

# **Jahresabschluss 2023**

**BANK IM BISTUM ESSEN eG**

**45127 Essen**

Genossenschaftsregisternummer 325 beim Amtsgericht Essen

|                                                                                                                                            | Geschäftsjahr    |                |                |                  | Vorjahr      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|--------------|
|                                                                                                                                            | EUR              | EUR            | EUR            | EUR              | TEUR         |
| <b>1. Barreserve</b>                                                                                                                       |                  |                |                |                  |              |
| a) Kassenbestand                                                                                                                           |                  |                | 573.481,98     |                  | 530          |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken                                                                                                         |                  |                | 31.973.849,42  |                  | 30.271       |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                     | 31.973.849,42    |                |                |                  | ( 30.271)    |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern                                                                                                             |                  | 0,00           | 32.547.331,40  |                  | 0            |
| <b>2. Schudtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>                       |                  |                |                |                  |              |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schudtitel öffentlicher Stellen                                       |                  | 0,00           |                |                  | 0            |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar                                                                                      | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| b) Wechsel                                                                                                                                 |                  | 0,00           | 0,00           |                  | 0            |
| <b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>                                                                                                   |                  |                |                |                  |              |
| a) täglich fällig                                                                                                                          |                  |                | 579.360.872,27 |                  | 272.824      |
| b) andere Forderungen                                                                                                                      |                  |                | 155.093.384,29 | 734.454.256,56   | 136.360      |
| <b>4. Forderungen an Kunden</b>                                                                                                            |                  |                |                | 4.479.216.396,26 | 4.357.703    |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                |                |                  |              |
| durch Grundpfandrechte gesichert                                                                                                           | 2.251.729.739,25 |                |                |                  | ( 1.806.978) |
| Kommunalkredite                                                                                                                            | 129.107.300,97   |                |                |                  | ( 123.954)   |
| <b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>                                                                    |                  |                |                |                  |              |
| a) Geldmarktpapiere                                                                                                                        |                  |                |                |                  |              |
| aa) von öffentlichen Emittenten                                                                                                            |                  | 0,00           |                |                  | 0            |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| ab) von anderen Emittenten                                                                                                                 |                  | 0,00           | 0,00           |                  | 0            |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen                                                                                                      |                  |                |                |                  |              |
| ba) von öffentlichen Emittenten                                                                                                            |                  | 255.461.445,03 |                |                  | 276.238      |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 247.923.150,97   |                |                |                  | ( 268.584)   |
| bb) von anderen Emittenten                                                                                                                 |                  | 389.038.122,21 | 644.499.567,24 |                  | 448.257      |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 386.673.183,85   |                |                |                  | ( 440.950)   |
| c) eigene Schuldverschreibungen                                                                                                            |                  |                | 0,00           | 644.499.567,24   | 0            |
| Nennbetrag                                                                                                                                 | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| <b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>                                                                             |                  |                |                | 251.683.999,25   | 233.406      |
| <b>6a. Handelsbestand</b>                                                                                                                  |                  |                |                | 0,00             | 0            |
| <b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>                                                                         |                  |                |                |                  |              |
| a) Beteiligungen                                                                                                                           |                  |                | 46.392.729,80  |                  | 47.767       |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                |                |                  |              |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 818.454,19       |                |                |                  | ( 818)       |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| an Wertpapierinstituten                                                                                                                    | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften                                                                                                  |                  |                | 18.225,00      | 46.410.954,80    | 18           |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                |                |                  |              |
| bei Kreditgenossenschaften                                                                                                                 | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                        | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| bei Wertpapierinstituten                                                                                                                   | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| <b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>                                                                                               |                  |                |                | 4.822.500,00     | 4.823        |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                |                |                  |              |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| an Wertpapierinstituten                                                                                                                    | 0,00             |                |                |                  | ( 0)         |
| <b>9. Treuhandvermögen</b>                                                                                                                 |                  |                |                | 0,00             | 0            |
| darunter: Treuhandkredite                                                                                                                  | 0,00             |                |                |                  | ( 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 |                  |                | 501.591,00     |                  | 556          |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert                                                                                                              |                  | 0,00           |                |                  | 0            |
| d) geleistete Anzahlungen                                                                                                                  |                  |                | 0,00           | 501.591,00       | 0            |
| <b>12. Sachanlagen</b>                                                                                                                     |                  |                |                | 11.457.757,07    | 12.291       |
| <b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>                                                                                                   |                  |                |                | 44.273.916,62    | 63.196       |
| <b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                                                                                      |                  |                |                | 24.325,00        | 1            |
| <b>15. Aktive latente Steuern</b>                                                                                                          |                  |                |                | 38.578.932,00    | 39.636       |
| <b>Summe der Aktiva</b>                                                                                                                    |                  |                |                | 6.288.471.527,20 | 5.923.877    |

|                                                                             |                         |                         |                         |   | Passivseite      |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|------------------|
| Geschäftsjahr                                                               |                         |                         |                         |   | Vorjahr          |
| EUR                                                                         | EUR                     | EUR                     | EUR                     |   | TEUR             |
| <b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>                      |                         |                         |                         |   |                  |
| a) täglich fällig                                                           |                         | 15.493.277,38           |                         |   | 21.573           |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                           |                         | <u>1.112.258.308,57</u> | 1.127.751.585,95        |   | 1.144.590        |
| <b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>                                |                         |                         |                         |   |                  |
| a) Spareinlagen                                                             |                         |                         |                         |   |                  |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten                       | 224.511.793,69          |                         |                         |   | 291.885          |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten              | <u>23.932.129,76</u>    | 248.443.923,45          |                         |   | 43.837           |
| b) andere Verbindlichkeiten                                                 |                         |                         |                         |   |                  |
| ba) täglich fällig                                                          | 1.146.679.784,26        |                         |                         |   | 1.085.932        |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                          | <u>2.867.348.989,77</u> | <u>4.014.028.774,03</u> | 4.262.472.697,48        |   | 2.419.487        |
| <b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>                                      |                         |                         |                         |   |                  |
| a) begebene Schuldverschreibungen                                           |                         | 221.454.482,54          |                         |   | 301.664          |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten                                    |                         | <u>0,00</u>             | 221.454.482,54          |   | 0                |
| darunter:                                                                   |                         |                         |                         |   |                  |
| Geldmarktpapiere                                                            | 0,00                    |                         |                         | ( | 0)               |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf                                    | 0,00                    |                         |                         | ( | 0)               |
| <b>3a. Handelsbestand</b>                                                   |                         |                         | 0,00                    |   | 0                |
| <b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>                                         |                         |                         | 0,00                    |   | 0                |
| darunter: Treuhandkredite                                                   | 0,00                    |                         |                         | ( | 0)               |
| <b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>                                        |                         |                         | 3.723.204,07            |   | 3.333            |
| <b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                        |                         |                         | 3.775.686,84            |   | 3.911            |
| <b>6a. Passive latente Steuern</b>                                          |                         |                         | 0,00                    |   | 0                |
| <b>7. Rückstellungen</b>                                                    |                         |                         |                         |   |                  |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen                 |                         | 18.559.653,00           |                         |   | 18.700           |
| b) Steuerrückstellungen                                                     |                         | 731.000,00              |                         |   | 1.322            |
| c) andere Rückstellungen                                                    |                         | <u>70.418.410,99</u>    | 89.709.063,99           |   | 54.847           |
| <b>8. [gestrichen]</b>                                                      |                         |                         | 0,00                    |   | 0                |
| <b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                     |                         |                         | 78.639.109,83           |   | 65.889           |
| <b>10. Genussrechtskapital</b>                                              |                         |                         | 0,00                    |   | 0                |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig                                 | 0,00                    |                         |                         | ( | 0)               |
| <b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                 |                         |                         | 261.200.000,00          |   | 237.200          |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB                               | 0,00                    |                         |                         | ( | 0)               |
| <b>12. Eigenkapital</b>                                                     |                         |                         |                         |   |                  |
| a) Gezeichnetes Kapital                                                     |                         | 110.592.300,00          |                         |   | 103.670          |
| b) Kapitalrücklage                                                          |                         | 0,00                    |                         |   | 0                |
| c) Ergebnisrücklagen                                                        |                         |                         |                         |   |                  |
| ca) gesetzliche Rücklage                                                    | 63.633.390,02           |                         |                         |   | 62.527           |
| cb) andere Ergebnisrücklagen                                                | <u>59.389.764,02</u>    | 123.023.154,04          |                         |   | 58.533           |
| d) Bilanzgewinn                                                             |                         | <u>6.130.242,46</u>     | <u>239.745.696,50</u>   |   | 4.977            |
| <b>Summe der Passiva</b>                                                    |                         |                         | <u>6.288.471.527,20</u> |   | <u>5.923.877</u> |
|                                                                             |                         |                         |                         |   |                  |
| <b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>                                         |                         |                         |                         |   |                  |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln     | 0,00                    |                         |                         |   | 0                |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen          | 208.735.882,84          |                         |                         |   | 201.592          |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | <u>0,00</u>             | 208.735.882,84          |                         |   | 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>324.002.437,54</u>   | 324.002.437,54          |                         |   | 455.002          |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften          | 0,00                    |                         |                         | ( | 0)               |

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

|                                                                                                                                                      | Geschäftsjahr |                     |                      |                      | Vorjahr      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------|
|                                                                                                                                                      | EUR           | EUR                 | EUR                  | EUR                  | TEUR         |
| <b>1. Zinserträge aus</b>                                                                                                                            |               |                     |                      |                      |              |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften                                                                                                                   |               | 141.665.630,04      |                      |                      | 80.757       |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen                                                                                          |               | <u>8.466.847,73</u> | 150.132.477,77       |                      | 7.088        |
| darunter: in a) und b)                                                                                                                               |               |                     |                      |                      |              |
| angefallene negative Zinsen                                                                                                                          | 0,00          |                     |                      |                      | ( 282)       |
| <b>2. Zinsaufwendungen</b>                                                                                                                           |               |                     | <u>90.993.592,75</u> | 59.138.885,02        | 42.521       |
| darunter: erhaltene negative Zinsen                                                                                                                  | 57.804,65     |                     |                      |                      | ( 3.555)     |
| <b>3. Laufende Erträge aus</b>                                                                                                                       |               |                     |                      |                      |              |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren                                                                                           |               |                     | 1.297.984,18         |                      | 3.742        |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften                                                                                          |               |                     | 1.164.401,77         |                      | 1.195        |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen                                                                                                               |               |                     | <u>0,00</u>          | 2.462.385,95         | 147          |
| <b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>                                                     |               |                     |                      | 0,00                 | 0            |
| <b>5. Provisionserträge</b>                                                                                                                          |               |                     | 11.036.413,79        |                      | 10.070       |
| <b>6. Provisionsaufwendungen</b>                                                                                                                     |               |                     | <u>1.133.577,18</u>  | 9.902.836,61         | 1.338        |
| <b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>                                                                                                   |               |                     |                      | 0,00                 | 0            |
| <b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>                                                                                                              |               |                     |                      | 1.217.093,09         | 882          |
| <b>9. [gestrichen]</b>                                                                                                                               |               |                     |                      | 0,00                 | 0            |
| <b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>                                                                                                        |               |                     |                      |                      |              |
| a) Personalaufwand                                                                                                                                   |               |                     |                      |                      |              |
| aa) Löhne und Gehälter                                                                                                                               |               | 12.171.622,35       |                      |                      | 11.668       |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung                                                                      |               | <u>2.682.389,97</u> | 14.854.012,32        |                      | 1.428        |
| darunter: für Altersversorgung                                                                                                                       | 740.834,53    |                     |                      |                      | ( -340)      |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen                                                                                                                    |               |                     | <u>15.599.273,59</u> | 30.453.285,91        | 14.340       |
| <b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>                                                        |               |                     |                      | 1.315.700,76         | 1.566        |
| <b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>                                                                                                        |               |                     |                      | 422.730,26           | 792          |
| <b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>     |               |                     | 16.294.081,71        |                      | 53.891       |
| <b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>        |               |                     | <u>0,00</u>          | -16.294.081,71       | 0            |
| <b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b> |               |                     | 0,00                 |                      | 17.192       |
| <b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>          |               |                     | <u>20.400.853,16</u> | 20.400.853,16        | 0            |
| <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>                                                                                                  |               |                     |                      | 44.636.255,19        | -40.854      |
| <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>                                                                                                      |               |                     | 14.450.398,53        |                      | -32.595      |
| darunter: latente Steuern                                                                                                                            | 1.056.959,00  |                     |                      |                      | ( -39.636)   |
| <b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>                                                                                |               |                     | <u>55.614,20</u>     | 14.506.012,73        | 63           |
| <b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                                                      |               |                     |                      | <u>24.000.000,00</u> | -13.300      |
| <b>25. Jahresüberschuss</b>                                                                                                                          |               |                     |                      | 6.130.242,46         | 4.977        |
| <b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>                                                                                                             |               |                     |                      | <u>0,00</u>          | 0            |
|                                                                                                                                                      |               |                     |                      | 6.130.242,46         | 4.977        |
| <b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>                                                                                                           |               |                     |                      |                      |              |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage                                                                                                                     |               | 0,00                |                      |                      | 0            |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen                                                                                                                     |               | <u>0,00</u>         | <u>0,00</u>          |                      | 0            |
|                                                                                                                                                      |               |                     | 6.130.242,46         |                      | 4.977        |
| <b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>                                                                                                        |               |                     |                      |                      |              |
| a) in die gesetzliche Rücklage                                                                                                                       |               | 0,00                |                      |                      | 0            |
| b) in andere Ergebnisrücklagen                                                                                                                       |               | <u>0,00</u>         | <u>0,00</u>          |                      | 0            |
| <b>29. Bilanzgewinn</b>                                                                                                                              |               |                     |                      | <u>6.130.242,46</u>  | <u>4.977</u> |

### **3. Anhang**

#### **A. Allgemeine Angaben**

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

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

Bei Aufstellung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung wurden folgende Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden angewandt:

##### **Barreserve**

Die auf EUR lautende Barreserve wurde mit dem Nennwert angesetzt.

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

Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden wurden mit dem Nennwert 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 zeitanteilig, 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.

Erkennbaren Einzelrisiken wurde durch ausreichende Wertkorrekturen ebenso Rechnung getragen wie dem allgemeinen Kreditrisiko. Den latenten Risiken im Kreditgeschäft wurde durch die Bildung einer Pauschalwertberichtigung gemäß IDW RS BFA 7 Rechnung getragen. Die Ermittlung der Pauschalwertberichtigung erfolgt zum 31. Dezember 2023 über ein Expected-Credit-Loss-Modell. Die Berechnung des erwarteten Verlusts erfolgt unter Berücksichtigung der Ausfallwahrscheinlichkeit, der Verlustquote bei Ausfall sowie der erwarteten Kredithöhe zum Ausfallzeitpunkt für alle unter den Bilanzpositionen Forderungen an Kreditinstitute und Forderungen an Kunden ausgewiesenen Geschäften sowie für unter der Bilanz auszuweisende Eventualverpflichtungen und anderen Verpflichtungen (einschließlich Kreditzusagen). Im Hinblick auf Kreditzusagen und Eventualverpflichtungen erfolgt die bilanzielle Erfassung in Form einer Rückstellung.

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

## **Wertpapiere**

Die wie Umlaufvermögen behandelten festverzinslichen Wertpapiere, Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Dabei wurden die von den „Wertpapiermitteilungen“ (WM Datenservice) zur Verfügung gestellten Jahresschlusskurse herangezogen.

Die wie Anlagevermögen behandelten Wertpapiere sind nach den für Vermögensgegenstände des Anlagevermögens geltenden Regeln bewertet. Abschreibungen auf den niedrigeren Kurswert wurden hier vorgenommen, soweit es sich um voraussichtlich dauernde Wertminderungen handelt. Anschaffungskosten über pari werden linear über die Restlaufzeit bis zum niedrigeren Einlösungskurs abgeschrieben.

Zur Beurteilung, ob bei den Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren des Anlagevermögens Wertminderungen voraussichtlich von Dauer sind, stellen wir auf die bisher vereinbarungsgemäß gezahlten Zinsen und auf Ratingveränderungen ab.

## **Derivative Finanzinstrumente und verlustfreie Bewertung der zinsbezogenen Geschäfte des Bankbuchs**

Es bestehen Zinsswaps zur Absicherung gegen Zinsänderungsrisiken aus Schuldverschreibungen, Forderungen an Kreditinstitute und Forderungen an Kunden. Hierbei wurden Bewertungseinheiten als perfekte Micro-Hedges gebildet. Die Bewertung dieser derivativen Finanzinstrumente erfolgt nach den Vorschriften von § 254 HGB. Die bilanzielle Abbildung der wirksamen Teile der gebildeten Bewertungseinheiten erfolgte nach der Einfrierungsmethode. Die Behandlung der nicht gesicherten Risikoarten erfolgt nach allgemeinen Bewertungsgrundsätzen. Bei der bilanziellen Berücksichtigung von Bewertungseinheiten wird als Methode zur Feststellung der Wirksamkeit (Effektivitätsmessung) die Critical Term Match Methode angewandt.

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 ergebende positive Differenzbetrag wird anschließend um den Barwert der direkt aus den Zinsprodukten des Bankbuchs resultierenden Gebühren- und Provisionserträge erhöht und um den Risikokostenbarwert und den Bestandsverwaltungskostenbarwert vermindert. Individuelle Refinanzierungsmöglichkeiten werden bei dieser barwertigen Betrachtung berücksichtigt. 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 2023 war eine Rückstellung zu bilden.

Die Aufwendungen und Erträge im Zusammenhang mit der Zuführung oder Auflösung einer Rückstellung werden in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft bzw. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft erfasst.

### **Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften sowie Anteile an verbundenen Unternehmen**

Die Beteiligungen und die Geschäftsguthaben bei Genossenschaften sowie die Anteile an verbundenen Unternehmen wurden grundsätzlich zu Anschaffungskosten bzw. dem beizulegenden Wert bilanziert. Einzelne Beteiligungen resultieren aus in Vorjahren geschlossenen Tauschgeschäften. Hierbei wurden die Beteiligungen an der WGZ Beteiligungs GmbH & Co. KG sowie an der WGZ 2. Beteiligungs GmbH & Co. KG nach Tauschgrundsätzen mit Gewinnrealisierung, die Beteiligung an der GAD Beteiligungs GmbH & Co. KG nach Tauschgrundsätzen mit Buchwertfortführung bewertet. Die Aktien der DZ HYP AG sind durch Verschmelzung der WL Bank AG auf die DZ HYP AG entstanden. Sie wurden nach Tauschgrundsätzen mit dem Buchwert der hingegebenen Vermögensgegenstände aktiviert.

### **Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen**

Die Bewertung der entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und der Sachanlagen erfolgte zu den Anschaffungskosten und, soweit abnutzbar, vermindert um planmäßige Abschreibungen. Den planmäßigen Abschreibungen liegen die der geschätzten Nutzungsdauer entsprechenden Abschreibungssätze zugrunde.

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**

Unter der Position Sonstige Vermögensgegenstände (A 13) wurden nachrangige Gründungsstockdarlehen dem Anlagevermögen zugeordnet und unter Verwendung eines angemessenen Zinsfußes entsprechend der angenommenen Restlaufzeit zum Barwert aktiviert (EUR 29.989). Die Bewertung der anderen sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte nach den Grundsätzen des strengen Niederstwertprinzips.

### **Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Die Unterschiedsbeträge zwischen dem Erfüllungsbetrag und dem niedrigeren Ausgabebetrag von Verbindlichkeiten wurden in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt. Die Unterschiedsbeträge wurden planmäßig auf die Laufzeit der Verbindlichkeit verteilt.

### **Aktive latente Steuern**

Zwischen den handelsrechtlichen Wertansätzen von Vermögensgegenständen, Schulden und Rechnungsabgrenzungsposten und ihren steuerlichen Wertansätzen bestehen zeitliche oder quasi-permanente Differenzen, die sich in späteren Geschäftsjahren abbauen. Die sich daraus ergebenden Steuerbelastungen (passive latente Steuern) und Steuerentlastungen (aktive latente Steuern) werden verrechnet. Den passiven Steuerlatenzen, die sich aus der Bewertung von Wertpapieren ergeben, stehen höhere aktive Steuerlatenzen, die sich aus der Bewertung von Kundenforderungen, Wertpapieren und Rückstellungen ergeben, gegenüber.

Bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung errechnet sich ein aktiver Überhang von latenten Steuern, der in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB als Aktivposten Aktive latente Steuern (A 15) angesetzt wurde.

Der Berechnung der Steuerlatenzen wurde ein Steuersatz von 32,625 % zugrunde gelegt.

### **Verbindlichkeiten**

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte zu dem jeweiligen Erfüllungsbetrag. Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung und Einlagen mit Zuschlägen wurde durch Rückstellungsbildung in angemessenem Umfang Rechnung getragen.

### **Passiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Passive Rechnungsabgrenzungsposten wurden für Disagien und Gebühren aus Forderungen an Kreditinstitute und Kunden, über dem Nennbetrag begebenen Schuldverschreibungen sowie für vereinnahmte Avalprovisionen gebildet. Diese Rechnungsabgrenzungsposten werden grundsätzlich planmäßig, und zwar zeitanteilig, aufgelöst.

### **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 von Prof. Dr. Klaus Heubeck zugrunde. Verpflichtungen aus Pensionsanwartschaften wurden mittels Anwartschaftsbarwertverfahren angesetzt. Laufende Rentenverpflichtungen und Altersversorgungsverpflichtungen gegenüber ausgeschiedenen Mitarbeitern wurden mit dem Barwert bilanziert.

Für die Pensionsrückstellungen wurden neben den feststehenden Gehaltsanpassungen gem. Bankentarifvertrag erwartete Gehaltssteigerungen in Höhe von 0,00 % bis 2,00 % und eine Renten und Sozialversicherungsdynamik in Höhe von 2,00 % zugrunde gelegt.



Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 1,83 % 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 1,78 %) auf Basis des von der Deutschen Bundesbank ermittelten Zinssatzes festgelegt, dieser beruht auf einem Rechnungszinsfuß gemäß Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV).

Bei Altersvorsorgeverpflichtungen, die die Voraussetzungen des § 246 Abs. 2 Satz 2 HGB erfüllen, haben wir die Verpflichtungen mit den ihnen zuzurechnenden Vermögensgegenständen mit einem beizulegenden Zeitwert in Höhe von EUR 932.045 sowie Anschaffungskosten in Höhe von EUR 963.285 verrechnet. Bei der Bestimmung des beizulegenden Zeitwertes der unter den Sonstigen Vermögensgegenständen ausgewiesenen Rückdeckungsversicherung wurde das nach versicherungsmathematischen Grundsätzen bewertete Deckungskapital einschließlich des erdienten Überschusses angesetzt. Eine Verrechnung von Aufwendungen und Erträgen wurde nicht vorgenommen, da aus dem Deckungsvermögen keine Erträge erzielt wurden.

Für altersteilzeitähnliche Verpflichtungen wurden Rückstellungen nach versicherungsmathematischen Grundsätzen mittels Anwartschaftsbarwertverfahren auf der Grundlage der Heubeck-Richttafeln 2018 G von Prof. Dr. Klaus Heubeck gebildet. Hierbei wurde ein Zinssatz von 1,00 % p.a. bei einer unter Anwendung von § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren zugrunde gelegt. Neben den feststehenden Gehaltsanpassungen gem. Bankentarifvertrag wurde ein Gehaltstrend von 2,00 % berücksichtigt.

Für einen Verpflichtungsüberschuss aus der verlustfreien Bewertung der zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs einschließlich der zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos im Bankbuch (Aktiv/Passiv Steuerung) abgeschlossenen Zinsderivate nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 (n. F.) wurde eine Drohverlustrückstellung auf Grundlage der barwertigen Methode gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird. Die Aufwendungen im Zusammenhang mit der Zuführung zu dieser Rückstellung sind in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft (GuV 13) erfasst.

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

### **Währungsumrechnung**

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

Die sich aus der Währungsumrechnung ergebenden Aufwendungen wurden in der Gewinn- und Verlustrechnung berücksichtigt. Soweit für auf fremde Währung lautende Vermögensgegenstände oder Verbindlichkeiten die Anforderungen an eine besondere Deckung erfüllt waren, erfolgte der Ausweis der Ergebnisse aus der Währungsumrechnung netto im sonstigen betrieblichen Ergebnis. Als besonders gedeckt werden gegenläufige Fremdwährungspositionen angesehen, soweit sie sich betragsmäßig entsprechen.

### C. Entwicklung des Anlagevermögens 2023

|                                                                                                                                                                | 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>EUR | Anschaffungs- /<br>Herstellungskosten<br>am Ende des<br>Geschäftsjahres<br>EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Immaterielle<br>Anlagevermögen                                                                                                                                 |                                                                                  |                                                              |                                       |                                                                                |
| 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 | 815.424                                                                          | 0 (a)<br>0 (b)                                               | 0 (a)<br>0 (b)                        | 815.424                                                                        |
| Sachanlagen                                                                                                                                                    |                                                                                  |                                                              |                                       |                                                                                |
| a) Grundstücke und<br>Gebäude                                                                                                                                  | 35.313.399                                                                       | 0 (a)<br>0 (b)                                               | 0 (a)<br>0 (b)                        | 35.313.399                                                                     |
| b) Betriebs- und<br>Geschäftsausstattung                                                                                                                       | 5.479.895                                                                        | 687.203 (a)<br>0 (b)                                         | 0 (a)<br>751.480 (b)                  | 5.415.617                                                                      |
| <b>Summe a</b>                                                                                                                                                 | <b>41.608.718</b>                                                                | <b>687.203 (a)<br/>0 (b)</b>                                 | <b>0 (a)<br/>751.480 (b)</b>          | <b>41.544.440</b>                                                              |

|                                                                                                                                            | Abschreibungen zu<br>Beginn des<br>Geschäftsjahres (gesamt) | Abschreibungen<br>Geschäftsjahr (a)<br>Zuschreibungen<br>Geschäftsjahr (b) | Änderungen der gesamten Abschreibungen im<br>Zusammenhang mit |                                 | Abschreibungen am<br>Ende des<br>Geschäftsjahres (gesamt) | Buchwerte<br>Bilanzstichtag |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                            |                                                             |                                                                            | Zugängen (a)<br>Zuschreibungen (b)                            | Umbuchungen (a)<br>Abgängen (b) |                                                           |                             |
|                                                                                                                                            | EUR                                                         | EUR                                                                        | EUR                                                           | EUR                             | EUR                                                       | EUR                         |
| Immaterielle Anlagewerte                                                                                                                   |                                                             |                                                                            |                                                               |                                 |                                                           |                             |
| a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte                                                                          | 0                                                           | 0 (a)<br>0 (b)                                                             | 0 (a)<br>0 (b)                                                | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0                                                         | 0                           |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 259.115                                                     | 54.718 (a)<br>0 (b)                                                        | 0 (a)<br>0 (b)                                                | 0 (a)<br>0 (b)                  | 313.833                                                   | 501.591                     |
| Sachanlagen                                                                                                                                |                                                             |                                                                            |                                                               |                                 |                                                           |                             |
| a) Grundstücke und Gebäude                                                                                                                 | 24.434.868                                                  | 866.167 (a)<br>0 (b)                                                       | 0 (a)<br>0 (b)                                                | 0 (a)<br>0 (b)                  | 25.301.035                                                | 10.012.364                  |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung                                                                                                      | 4.067.636                                                   | 394.816 (a)<br>0 (b)                                                       | 0 (a)<br>0 (b)                                                | 0 (a)<br>492.228 (b)            | 3.970.224                                                 | 1.445.393                   |
| <b>Summe a</b>                                                                                                                             | <b>28.761.619</b>                                           | <b>1.315.701 (a)<br/>0 (b)</b>                                             | <b>0 (a)<br/>0 (b)</b>                                        | <b>0 (a)<br/>492.228 (b)</b>    | <b>29.585.092</b>                                         | <b>11.959.348</b>           |

|                                                                | Anschaffungskosten<br>zu Beginn des<br>Geschäftsjahres | Veränderungen (saldiert) | Buchwerte am<br>Bilanzstichtag |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|                                                                | EUR                                                    | EUR                      | EUR                            |
| Forderungen des<br>Anlagevermögens                             | 28.200                                                 | 1.789                    | 29.989                         |
| Wertpapiere des<br>Anlagevermögens                             | 948.303.006                                            | -70.948.725              | 877.354.281                    |
| Beteiligungen und<br>Geschäftsguthaben<br>bei Genossenschaften | 49.885.828                                             | -3.474.873               | 46.410.955                     |
| Anteile an<br>verbundenen Unter-<br>nehmen                     | 4.822.500                                              | 0                        | 4.822.500                      |
| <b>Summe b</b>                                                 | 1.003.039.534                                          | -74.421.809              | 928.617.725                    |
| <b>Summe a und b</b>                                           | 1.044.648.252                                          |                          | 940.577.073                    |

## D. Erläuterungen zur Bilanz

### Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute (A 3) sind EUR 50.808.783 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank 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 79.965.000 (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen) fällig.
- In folgenden Posten sind enthalten:

|                                                                        | börsenfähig | davon:        |                        |                                          |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|------------------------|------------------------------------------|
|                                                                        |             | börsennotiert | nicht<br>börsennotiert | nicht mit dem Nie-<br>derstwert bewertet |
|                                                                        | EUR         | EUR           | EUR                    | EUR                                      |
| Schuldverschreibungen und andere<br>festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 644.499.567 | 603.739.845   | 40.759.723             | 579.539.803                              |
| Aktien und andere nicht festverzinsli-<br>che Wertpapiere (A 6)        | 99.521      | 0             | 99.521                 | 0                                        |

Bei den nicht mit dem Niederstwert bewerteten börsenfähigen Wertpapieren handelt es sich um Papiere des Anlagevermögens, bei denen Dauerbesitzabsicht und -fähigkeit gegeben ist.

- Finanzinstrumente des Anlagevermögens, die über ihrem beizulegenden Wert ausgewiesen sind, bestehen im Bilanzposten Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) mit einem Buchwert von EUR 576.146.353 (beizulegender Zeitwert: EUR 524.997.989). Außerplanmäßige Abschreibungen gemäß § 253 Abs. 3 Satz 6 HGB sind für marktpreisbezogene Wertveränderungen unterblieben, da Störungen der Zins- und Tilgungsleistungen bei den betreffenden Wertpapieren nach unserer derzeitigen Einschätzung nicht zu erwarten sind. Anzeichen für eine Bonitätsbeeinträchtigung des jeweiligen Emittenten oder andere dauernde Wertminderungen sind nicht erkennbar.

#### **Forderungen an verbundene Unternehmen oder Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht**

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

|                                                                     | verbundene Unternehmen |                | Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht |                |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                     | Geschäftsjahr<br>EUR   | Vorjahr<br>EUR | Geschäftsjahr<br>EUR                                                     | Vorjahr<br>EUR |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3)                                | 0                      | 0              | 90.870.227                                                               | 88.480.299     |
| Forderungen an Kunden (A 4)                                         | 3.392                  | 0              | 0                                                                        | 0              |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 0                      | 0              | 20.261.880                                                               | 20.112.758     |

#### **Investmentvermögen mit einem Anteil von mehr als 10 Prozent**

- Im Bilanzposten "Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere" (A 6) sind folgende Anteile mit Anteilsquoten von mehr als 10 % enthalten:

| Anlageziel  | Wert der Anteile<br>(Zeitwert) | Differenz zum<br>Buchwert | Erfolgte Ausschüttung<br>für das Geschäftsjahr |
|-------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
|             | EUR                            | EUR                       | EUR                                            |
| Rentenfonds | 117.576.743                    | 0                         | 0                                              |
| Mischfonds  | 134.148.880                    | 177.657                   | 1.003.908                                      |

Zum Bilanzstichtag bestehen bei diesen Investmentfonds keine Beschränkungen in der täglichen Rückgabemöglichkeit. Die Vertragsbedingungen der Fonds enthalten Klauseln, nach denen in Sonderfällen (z. B. Schließung der Börse, außergewöhnliche Kursstürze) die Rücknahme von Anteilen vorübergehend ausgesetzt werden kann.

## Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

- Beteiligungen von nicht untergeordneter Bedeutung bestehen zum 31. Dezember 2023 wie folgt:

| Name und Sitz                                    | Anteil am<br>Gesellschafts-<br>kapital % | Eigenkapital der<br>Gesellschaft<br>Jahr | TEUR       | Ergebnis des letzten vorlie-<br>genden Jahresabschlusses<br>Jahr | TEUR    |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------|---------|
| DZ Bank AG, Frankfurt                            | <0,01                                    | 2023                                     | 10.758.000 | 2023                                                             | 478.000 |
| WGZ Beteiligungs GmbH & Co. KG,<br>Düsseldorf    | <0,01                                    | 2023                                     | 3.190.220  | 2023                                                             | 95.752  |
| WGZ 2. Beteiligungs GmbH & Co. KG,<br>Düsseldorf | 1,13                                     | 2023                                     | 3.549.641  | 2023                                                             | 88.744  |

## Sachanlagen

- Im Bilanzposten Sachanlagen (A 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 3.770.603 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 1.445.393 enthalten.

## Sonstige Vermögensgegenstände

- In dem Bilanzposten Sonstige Vermögensgegenstände (A 13) sind als wesentliche Einzelposten Ansprüche aus SEPA-Lastschriftreueinreichungen in Höhe von EUR 30.981.485 enthalten.

## Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Soweit bei Kreditgewährungen der Nennbetrag der gewährten Kredite unter dem Auszahlungsbe-  
trag lag, wurde der Unterschiedsbetrag in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) einge-  
stellt. Der Unterschiedsbetrag belief sich am Bilanzstichtag auf EUR 153 (Vorjahr EUR 348).

## Aktive latente Steuern

- Die aktiven latenten Steuern wurden gem. § 274 Abs. 1, S. 2 HGB aktiviert. Dabei erfolgte eine  
Verrechnung mit den passiven latenten Steuern. Die latenten Steuern resultieren vornehmlich aus  
den unterschiedlichen Ansätzen in der Handels- und der Steuerbilanz bei Forderungen an Kunden,  
Wertpapierbeständen sowie Rückstellungen. Der Berechnung wurde ein Steuersatz von 32,625 %  
zugrunde gelegt.

## Fremdwährungsposten

- In den Vermögensgegenständen sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 2.168.539  
enthalten.

### Restlaufzeitspiegel 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 Kredit-<br>institute (A 3b) | 0                      | 0                                           | 55.000.000                                 | 75.000.000                 |
| Forderungen an<br>Kunden (A 4)                    | 46.479.544             | 217.687.035                                 | 1.228.439.826                              | 2.936.564.546              |

In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 49.108.271 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

### 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 gegenüber Kreditin-<br>stituten mit vereinbarter Laufzeit oder<br>Kündigungsfrist (P 1b) | 9.892.595              | 204.764.157                                 | 278.633.418                                | 593.758.689                |
| Spareinlagen mit vereinbarter Kündi-<br>gungsfrist von mehr als drei Monaten<br>(P 2a ab)                  | 0                      | 17.901.965                                  | 6.030.165                                  | 0                          |
| Andere Verbindlichkeiten gegenüber<br>Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder<br>Kündigungsfrist (P 2b bb)   | 809.776.577            | 899.762.647                                 | 949.493.659                                | 190.796.350                |

### Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) sind EUR 772.677.249 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

### Begebene Schuldverschreibungen

- Von den begebenen Schuldverschreibungen (P 3a) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Jahr EUR 30.000.000 fällig.

### Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) sind Disagioträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 80.201 (Vorjahr EUR 87.706) enthalten.

## Rückstellungen

- Für einen verbliebenen Verpflichtungsüberschuss aus der verlustfreien Bewertung der zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs einschließlich der zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos im Bankbuch (Aktiv/Passiv-Steuerung) abgeschlossenen Zinsderivate nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 (n. F.) wurde eine Drohverlustrückstellung in Höhe von EUR 65.961.827 auf Grundlage der barwertigen Methode gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird. Die Aufwendungen im Zusammenhang mit der Zuführung dieser Rückstellung in Höhe von EUR 15.608.367 sind in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft (GuV 13) erfasst.

## Nachrangige Verbindlichkeiten

- Im Geschäftsjahr fielen Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten (P 9) in Höhe von EUR 1.817.763 an.
- Mittelaufnahmen, die 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten übersteigen, erfolgen zu folgenden Bedingungen:

| Betrag in EUR | Zinssatz in % | Fälligkeit |
|---------------|---------------|------------|
| 10.000.000    | 2,75          | 31.12.2029 |
| 10.000.000    | 3,00          | 31.12.2034 |

- Eine vorzeitige Rückzahlungsverpflichtung ist ausgeschlossen. Die Verbindlichkeiten sind im Falle des Insolvenzverfahrens oder der Liquidation der Bank erst nach Befriedigung aller nicht nachrangigen Gläubiger zurückzuzahlen. Eine Umwandlung in andere Eigenkapitalformen ist nicht möglich.
- Für die weiteren nachrangigen Verbindlichkeiten gelten die folgenden wesentlichen Bedingungen: 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 2 und 17 Jahren. Die nachrangigen Verbindlichkeiten sind mit Zinssätzen von 1,25 % bis 5,00 % ausgestattet.



## Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht

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

|                                    | Verbindlichkeiten gegenüber<br>verbundenen Unternehmen |                | Verbindlichkeiten gegenüber<br>Unternehmen, mit denen ein Beteiligungs-<br>verhältnis besteht |                |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                    | Geschäftsjahr<br>EUR                                   | Vorjahr<br>EUR | Geschäftsjahr<br>EUR                                                                          | Vorjahr<br>EUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber        |                                                        |                |                                                                                               |                |
| Kreditinstituten (P 1)             | 0                                                      | 0              | 772.677.249                                                                                   | 728.682.999    |
| Verbindlichkeiten gegenüber        |                                                        |                |                                                                                               |                |
| Kunden (P 2)                       | 3.585.945                                              | 3.446.126      | 0                                                                                             | 0              |
| verbriefte Verbindlichkeiten (P 3) | 0                                                      | 0              | 221.454.483                                                                                   | 301.664.335    |

## Eigenkapital

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

|                                      | EUR         |
|--------------------------------------|-------------|
| Geschäftsguthaben                    |             |
| a) der verbleibenden Mitglieder      | 109.995.900 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder     | 575.400     |
| c) aus gekündigten Geschäftsanteilen | 21.000      |

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

|                                  | Gesetzliche Rücklage<br>EUR | andere Ergebnismrücklagen<br>EUR |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| Stand 01.01.2023                 | 62.527.378                  | 58.532.602                       |
| Einstellungen                    |                             |                                  |
| - aus Bilanzgewinn des Vorjahres | 1.106.012                   | 857.162                          |
| Stand 31.12.2023                 | 63.633.390                  | 59.389.764                       |

### Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen

- Die ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen überwiegend breit gestreute Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für bzw. offene Kreditzusagen gegenüber Kunden. Die Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden beurteilt. Die ausgewiesenen Beträge zeigen nicht die künftig aus diesen Verträgen zu erwartenden tatsächlichen Zahlungsströme, da die Eventualverbindlichkeiten nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen werden. Bei den auf unwiderrufliche Kreditzusagen (EUR 324.002.438) entfallenden anderen Verpflichtungen gehen wir davon aus, dass der überwiegende Teil als Darlehen abgerufen wird.

### Durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesicherte Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten

- Von den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P1) sind EUR 441.650.760 durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesichert.

### Fremdwährungsposten

- In den Schulden sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 2.168.539 und in den unter dem Strich vermerkten Eventualverbindlichkeiten im Gegenwert von EUR 25.670.626 enthalten.

### Derivative Finanzinstrumente

- Zum Bilanzstichtag bestehen derivative Finanzinstrumente zur Reduzierung des globalen Zinsänderungsrisikos auf Gesamtbankebene in Form von Zinsswaps mit einem Nominalwert von TEUR 2.025.700 (beizulegender Wert saldiert: TEUR 41.109) als Sicherungsinstrumente zur Aktiv-/Passiv-Steuerung.

Außerdem bestehen Micro-Hedges als Zinsswaps in Höhe von TEUR 71.424 zur Absicherung gegen Zinsänderungsrisiken für folgende Bilanzpositionen:

|                                                                     | Nennwert<br>TEUR | Buchwert<br>TEUR | Zinsswap<br>TEUR |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 40.000           | 39.637           | 40.000           |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3)                                | 5.000            | 5.000            | 5.000            |
| Forderungen an Kunden (A 4)                                         | 26.424           | 26.424           | 26.424           |

Der beizulegende Zeitwert der Zinsswaps beläuft sich saldiert auf TEUR 1.529, welchem Wertänderungen bei den Grundgeschäften in Höhe von TEUR -1.529 gegenüberstehen. Der Gesamtbeitrag der sich ausgleichenden Wertänderungen aus allen Bewertungseinheiten beläuft sich auf TEUR 1.529.

Die Berechnung des beizulegenden Wertes der Zins-Swaps (clean price) erfolgt durch die Bewertung des Gesamt-Cash-Flows nach der Barwertmethode.

## **E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung**

### **Zinserträge und Zinsaufwendungen**

- Die für das Geschäftsjahr ermittelten Auf- und Abzinsungseffekte für Zinsrückstellungen aus Zinsprodukten wurden unter den Zinserträgen (GuV 1) und den Zinsaufwendungen (GuV 2) erfasst. Dadurch haben sich die Zinsaufwendungen per saldo um EUR 78 (Vorjahr: EUR 59) erhöht.

### **Sonstige betriebliche Erträge**

- Die sonstigen betrieblichen Erträge (GuV 8) betreffen mit EUR 7.832 (Vorjahr EUR 2.219) Erträge aus der Abzinsung von Rückstellungen.

### **Sonstige betriebliche Aufwendungen**

- Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen (GuV 12) betreffen mit EUR 195.986 (Vorjahr EUR 593.679) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

## **F. Sonstige Angaben**

### **Vorstand und Aufsichtsrat**

- Im Geschäftsjahr beliefen sich die Gesamtbezüge des Vorstands auf EUR 1.251.232, des Aufsichtsrats auf EUR 192.600 und der früheren Vorstandsmitglieder und ihrer Hinterbliebenen auf EUR 818.693.
- Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31. Dezember 2023 Pensionsrückstellungen in Höhe von EUR 6.986.429.
- Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betrugen für Mitglieder des Vorstands EUR 74.746 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 87.224.

### **Ausschüttungsgesperrte Beträge**

- Der aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 194.028.
- Aus dem Ansatz der aktiven latenten Steuern ergibt sich ein ausschüttungsgesperrter Betrag nach § 268 Abs. 8 S. 2 HGB in Höhe von EUR 38.578.932.

### **Sonstige finanzielle Verpflichtungen**

- Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte Verpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen in Höhe von EUR 14.706.048 aus der Möglichkeit einer Verpflichtung aus der Zugehörigkeit zur kreditgenossenschaftlichen Sicherungseinrichtung (Garantieverbund).

- Ferner besteht gemäß § 7 der Beitritts- und Verpflichtungserklärung zum institutsbezogenen Sicherungssystem der BVR Institutssicherung GmbH eine Beitragsgarantie gegenüber der BVR-ISG. Diese betrifft Jahresbeiträge zum Erreichen der Zielausstattung bzw. Zahlungsverpflichtungen, Sonderbeiträge und Sonderzahlungen, falls die verfügbaren Finanzmittel nicht ausreichen, um die Einleger eines dem institutsbezogenen Sicherungssystem angehörigen CRR-Kreditinstituts im Entschädigungsfall zu entschädigen sowie Auffüllungspflichten nach Deckungsmaßnahmen.

### Personalstatistik

- Die Zahl der 2023 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug 105 Vollzeit- und 46 Teilzeitbeschäftigte. Außerdem wurden durchschnittlich 5 Auszubildende beschäftigt.

### Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

|        |      | Anzahl der<br>Mitglieder | Anzahl der<br>Geschäftsanteile | Haftsummen<br>EUR |
|--------|------|--------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Anfang | 2023 | 4.704                    | 343.130                        | 0                 |
| Zugang | 2023 | 114                      | 26.122                         | 0                 |
| Abgang | 2023 | 86                       | 2.599                          | 0                 |
| Ende   | 2023 | 4.732                    | 366.653                        | 0                 |

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder haben sich im Geschäftsjahr um EUR 7.056.900 EUR vermehrt. Die Höhe des Geschäftsanteils beträgt EUR 300.

### 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

- Genoverband e.V.  
Ludwig-Erhard-Allee 20  
40227 Düsseldorf

### Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

- Mitglieder des Vorstands  
Dr. Peter Güllmann  
Bankvorstand für Marktbereich Institutionen und Unternehmen, Auslandskunden, Marketing und Kommunikation, Personal, Revision und Nachhaltigkeitsmanagement  
Manfred Sonnenschein  
Bankvorstand für Marktbereich Privatkunden, Vermögensmanagement, Vertriebssteuerung und Treasury  
Christian Kastens (seit 01.06.2023)  
Bankvorstand für Marktfolge Kredit, Risikocontrolling, Betriebswirtschaft und Unternehmensentwicklung

- Mitglieder des Aufsichtsrats

Ludger Krösmann, Vorsitzender

ehemals Bischöflicher Finanzdirektor des Bistums Essen

Henrike Berger, stellvertretende Vorsitzende

Coach (DGfC)

Dr. Heinz Joachim Koch

Wirtschaftsprüfer, Steuerberater

Pater Michael Baumbach MSF

Generalökonom der Kongregation der Missionare von der Heiligen Familie

Ute Berghaus

Selbständige Rechtsanwältin und Partnerin, Zura & Partner Rechtsanwälte

Michael Neuhaus

Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, LADM Aymans Bacht & Partner mbB

Geschäftsführer, LADM Aymans & Treuhandpartner Revisions- und Beratungsgesellschaft mbH

Ralf Heynck

Vorstandsvorsitzender, AHV Alters- und Hinterbliebenen-Versicherung der Technischen Überwachungs-Vereine VVaG

### Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 6.130.242,46 wie folgt zu verwenden:

|                                         | <u>EUR</u>                 |
|-----------------------------------------|----------------------------|
| Ausschüttung einer Dividende von 3,50 % | 3.801.491,78               |
| Zuweisung zu den Ergebnistrücklagen     |                            |
| a) Gesetzliche Rücklage                 | 1.317.631,40               |
| b) Andere Ergebnistrücklagen            | <u>1.011.119,28</u>        |
|                                         | <u><u>6.130.242,46</u></u> |

Essen, 30. April 2024

BANK IM BISTUM ESSEN eG

Der Vorstand

---

Dr. Peter Güllmann

Christian Kastens

Manfred Sonnenschein