

# Jahresabschluss 2024

Evangelische Bank eG, 34117 Kassel

|                                                                                                                                            | EUR              | EUR            | EUR              | Geschäftsjahr<br>EUR    | Vorjahr<br>TEUR  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------------|------------------|
| <b>1. Barreserve</b>                                                                                                                       |                  |                |                  |                         |                  |
| a) Kassenbestand                                                                                                                           |                  |                | 0,00             |                         | 0                |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken                                                                                                         |                  |                | 58.258.083,86    |                         | 56.402           |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                     | 58.258.083,86    |                |                  |                         | ( 56.402)        |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern                                                                                                             |                  |                | 0,00             | 58.258.083,86           | 0                |
| <b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>                      |                  |                |                  |                         |                  |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel 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                                                                                                                          |                  |                | 990.772.632,34   |                         | 1.164.415        |
| b) andere Forderungen                                                                                                                      |                  |                | 11.481.519,28    | 1.002.254.151,62        | 105.030          |
| <b>4. Forderungen an Kunden</b>                                                                                                            |                  |                |                  | 5.528.967.800,06        | 5.311.936        |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                |                  |                         |                  |
| durch Grundpfandrechte gesichert                                                                                                           | 2.276.718.144,40 |                |                  |                         | ( 2.146.474)     |
| Kommunalkredite                                                                                                                            | 1.538.860.260,63 |                |                  |                         | ( 1.284.539)     |
| <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                                                                                                            |                  | 338.620.710,74 |                  |                         | 309.352          |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 338.620.710,74   |                |                  |                         | ( 309.352)       |
| bb) von anderen Emittenten                                                                                                                 |                  | 975.678.570,01 | 1.314.299.280,75 |                         | 926.509          |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 894.255.810,62   |                |                  |                         | ( 846.914)       |
| c) eigene Schuldverschreibungen                                                                                                            |                  |                | 2.775.288,41     | 1.317.074.569,16        | 2.767            |
| Nennbetrag                                                                                                                                 | 3.000.000,00     |                |                  |                         | ( 3.000)         |
| <b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>                                                                             |                  |                |                  | 595.904.978,64          | 657.025          |
| <b>6a. Handelsbestand</b>                                                                                                                  |                  |                |                  | 0,00                    | 0                |
| <b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>                                                                         |                  |                |                  |                         |                  |
| a) Beteiligungen                                                                                                                           |                  |                | 48.988.884,01    |                         | 49.429           |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                |                  |                         |                  |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 1.592.632,70     |                |                  |                         | ( 2.033)         |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 0,00             |                |                  |                         | ( 0)             |
| an Wertpapierinstituten                                                                                                                    | 0,00             |                |                  |                         | ( 0)             |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften                                                                                                  |                  |                | 1.673.623,24     | 50.662.507,25           | 1.907            |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                |                  |                         |                  |
| bei Kreditgenossenschaften                                                                                                                 | 46.688,24        |                |                  |                         | ( 180)           |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                        | 0,00             |                |                  |                         | ( 0)             |
| bei Wertpapierinstituten                                                                                                                   | 0,00             |                |                  |                         | ( 0)             |
| <b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>                                                                                               |                  |                |                  | 29.141.864,25           | 29.142           |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                |                  |                         |                  |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 0,00             |                |                  |                         | ( 0)             |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 0,00             |                |                  |                         | ( 0)             |
| an Wertpapierinstituten                                                                                                                    | 0,00             |                |                  |                         | ( 0)             |
| <b>9. Treuhandvermögen</b>                                                                                                                 |                  |                |                  | 969.375,00              | 1.146            |
| darunter: Treuhandkredite                                                                                                                  | 969.375,00       |                |                  |                         | ( 1.146)         |
| <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 |                  |                | 795.497,45       |                         | 1.161            |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert                                                                                                              |                  |                | 0,00             |                         | 0                |
| d) geleistete Anzahlungen                                                                                                                  |                  |                | 0,00             | 795.497,45              | 24               |
| <b>12. Sachanlagen</b>                                                                                                                     |                  |                |                  | 56.778.050,94           | 58.729           |
| <b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>                                                                                                   |                  |                |                  | 18.458.645,40           | 15.401           |
| <b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                                                                                      |                  |                |                  | 1.667.842,29            | 1.889            |
| <b>15. Aktive latente Steuern</b>                                                                                                          |                  |                |                  | 52.459.683,00           | 49.303           |
| <b>Summe der Aktiva</b>                                                                                                                    |                  |                |                  | <u>8.713.393.048,92</u> | <u>8.741.566</u> |

|                                                                             |                         |                         |                         |                  | Passivseite |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------|
| Geschäftsjahr                                                               |                         |                         |                         | Vorjahr          |             |
| EUR                                                                         | EUR                     | EUR                     | EUR                     | TEUR             |             |
| <b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>                      |                         |                         |                         |                  |             |
| a) täglich fällig                                                           |                         | 20.441.921,76           |                         | 69.634           |             |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                           |                         | <u>1.508.537.190,18</u> | 1.528.979.111,94        | 1.464.236        |             |
| <b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>                                |                         |                         |                         |                  |             |
| a) Spareinlagen                                                             |                         |                         |                         |                  |             |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten                       | 654.892.581,84          |                         |                         | 883.508          |             |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten              | <u>41.390.781,03</u>    | 696.283.362,87          |                         | 96.855           |             |
| b) andere Verbindlichkeiten                                                 |                         |                         |                         |                  |             |
| ba) täglich fällig                                                          | 3.349.787.801,93        |                         |                         | 3.573.138        |             |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                          | <u>2.111.480.334,32</u> | <u>5.461.268.136,25</u> | 6.157.551.499,12        | 1.661.330        |             |
| <b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>                                      |                         |                         |                         |                  |             |
| a) begebene Schuldverschreibungen                                           |                         | 122.133.912,54          |                         | 119.570          |             |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten                                    |                         | <u>0,00</u>             | 122.133.912,54          | 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>                                         |                         |                         | 969.375,00              | 1.146            |             |
| darunter: Treuhandkredite                                                   | 969.375,00              |                         |                         | ( 1.146)         |             |
| <b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>                                        |                         |                         | 6.184.416,57            | 10.273           |             |
| <b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                        |                         |                         | 250.549,59              | 364              |             |
| <b>6a. Passive latente Steuern</b>                                          |                         |                         | 0,00                    | 0                |             |
| <b>7. Rückstellungen</b>                                                    |                         |                         |                         |                  |             |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen                 |                         | 42.201.286,39           |                         | 45.729           |             |
| b) Steuerrückstellungen                                                     |                         | 3.051.157,71            |                         | 16.025           |             |
| c) andere Rückstellungen                                                    |                         | <u>16.893.909,66</u>    | 62.146.353,76           | 17.277           |             |
| <b>8. [gestrichen]</b>                                                      |                         |                         | 0,00                    | 0                |             |
| <b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                     |                         |                         | 80.132.326,86           | 76.989           |             |
| <b>10. Genussrechtskapital</b>                                              |                         |                         | 0,00                    | 0                |             |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig                                 | 0,00                    |                         |                         | ( 0)             |             |
| <b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                 |                         |                         | 326.585.000,00          | 290.285          |             |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB                               | 0,00                    |                         |                         | ( 0)             |             |
| <b>12. Eigenkapital</b>                                                     |                         |                         |                         |                  |             |
| a) Gezeichnetes Kapital                                                     |                         | 204.247.160,00          |                         | 194.032          |             |
| b) Kapitalrücklage                                                          |                         | 60.740.983,16           |                         | 60.741           |             |
| c) Ergebnisrücklagen                                                        |                         |                         |                         |                  |             |
| ca) gesetzliche Rücklage                                                    | 63.500.000,00           |                         |                         | 62.000           |             |
| cb) andere Ergebnisrücklagen                                                | <u>89.550.000,00</u>    | 153.050.000,00          |                         | 88.420           |             |
| d) Bilanzgewinn                                                             |                         | <u>10.422.360,38</u>    | <u>428.460.503,54</u>   | 10.015           |             |
| <b>Summe der Passiva</b>                                                    |                         |                         | <u>8.713.393.048,92</u> | <u>8.741.566</u> |             |
|                                                                             |                         |                         |                         |                  |             |
| <b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>                                         |                         |                         |                         |                  |             |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln     | 0,00                    |                         |                         | 0                |             |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen          | 234.477.321,63          |                         |                         | 239.375          |             |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | <u>0,00</u>             | 234.477.321,63          |                         | 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>492.308.161,37</u>   | 492.308.161,37          |                         | 555.947          |             |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften          | 0,00                    |                         |                         | ( 0)             |             |

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2024 bis 31.12.2024

|                                                                                                                                                              | Geschäftsjahr |                      |                             |                      | Vorjahr<br>TEUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------|
|                                                                                                                                                              | EUR           | EUR                  | EUR                         | EUR                  |                 |
| <b>1. Zinserträge aus</b>                                                                                                                                    |               |                      |                             |                      |                 |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften                                                                                                                           |               | 215.783.476,66       |                             |                      | 185.075         |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und<br>Schuldbuchforderungen                                                                                               |               | <u>17.484.608,29</u> | 233.268.084,95              |                      | 9.307           |
| darunter: in a) und b)                                                                                                                                       |               |                      |                             |                      |                 |
| angefallene negative Zinsen                                                                                                                                  | 0,00          |                      |                             |                      | ( 0)            |
| <b>2. Zinsaufwendungen</b>                                                                                                                                   |               |                      | <u>141.337.629,84</u>       | 91.930.455,11        | 89.809          |
| darunter: erhaltene<br>negative Zinsen                                                                                                                       | 8.471,49      |                      |                             |                      | ( 34)           |
| <b>3. Laufende Erträge aus</b>                                                                                                                               |               |                      |                             |                      |                 |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren                                                                                                   |               |                      | 9.995.175,96                |                      | 13.011          |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften                                                                                                  |               |                      | 1.388.415,79                |                      | 1.218           |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen                                                                                                                       |               |                      | <u>0,00</u>                 | 11.383.591,75        | 0               |
| <b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs-<br/>oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>                                                         |               |                      |                             | 13.141.209,83        | 0               |
| <b>5. Provisionserträge</b>                                                                                                                                  |               |                      | 27.737.827,42               |                      | 28.042          |
| <b>6. Provisionsaufwendungen</b>                                                                                                                             |               |                      | <u>7.188.630,96</u>         | 20.549.196,46        | 6.596           |
| <b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>                                                                                                           |               |                      |                             | 0,00                 | -1              |
| <b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>                                                                                                                      |               |                      |                             | 5.510.153,63         | 2.975           |
| <b>9. [gestrichen]</b>                                                                                                                                       |               |                      |                             | 0,00                 | 0               |
| <b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>                                                                                                                |               |                      |                             |                      |                 |
| a) Personalaufwand                                                                                                                                           |               |                      |                             |                      |                 |
| aa) Löhne und Gehälter                                                                                                                                       |               | 29.858.336,47        |                             |                      | 30.599          |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für<br>Altersversorgung und für Unterstützung                                                                           |               | <u>6.506.588,64</u>  | 36.364.925,11               |                      | 7.730           |
| darunter: für<br>Altersversorgung                                                                                                                            | 1.189.878,60  |                      |                             |                      | ( 2.479)        |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen                                                                                                                            |               |                      | <u>32.125.862,78</u>        | 68.490.787,89        | 37.594          |
| <b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf<br/>immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>                                                            |               |                      |                             | 3.132.085,31         | 3.308           |
| <b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>                                                                                                                |               |                      |                             | 2.012.380,38         | 1.135           |
| <b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und<br/>bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen<br/>zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>     |               |                      | 11.604.173,02               |                      | 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>                 | -11.604.173,02       | 602             |
| <b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen,<br/>Anteile an verbundenen Unternehmen und wie<br/>Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b> |               |                      | 0,00                        |                      | 2.671           |
| <b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an<br/>verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen<br/>behandelten Wertpapieren</b>          |               |                      | <u>3.356.675,74</u>         | 3.356.675,74         | 0               |
| <b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>                                                                                                                 |               |                      |                             | 0,00                 | 4.459           |
| <b>18. [gestrichen]</b>                                                                                                                                      |               |                      |                             | <u>0,00</u>          | <u>0</u>        |
| <b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>                                                                                                          |               |                      |                             | 60.631.855,92        | 56.330          |
| <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>                                                                                                              |               |                      | 13.854.228,42               |                      | 17.927          |
| darunter: latente Steuern                                                                                                                                    | -3.156.683,00 |                      |                             |                      | ( 2.010)        |
| <b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>                                                                                        |               |                      | <u>57.185,58</u>            | 13.911.414,00        | 98              |
| <b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine<br/>Bankrisiken</b>                                                                          |               |                      |                             | <u>36.300.000,00</u> | <u>28.300</u>   |
| <b>25. Jahresüberschuss</b>                                                                                                                                  |               |                      |                             | 10.420.441,92        | 10.005          |
| <b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>                                                                                                                     |               |                      |                             | <u>1.918,46</u>      | <u>9</u>        |
|                                                                                                                                                              |               |                      |                             | 10.422.360,38        | 10.015          |
| <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>                 |                      | <u>0</u>        |
|                                                                                                                                                              |               |                      | 10.422.360,38               |                      | 10.015          |
| <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>                 |                      | <u>0</u>        |
| <b>29. Bilanzgewinn</b>                                                                                                                                      |               |                      | <u><u>10.422.360,38</u></u> | <u><u>10.015</u></u> |                 |

### **3. Anhang**

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

Die Evangelische Bank eG mit Sitz in Kassel ist beim Amtsgericht Kassel unter der Genossenschaftsregisternummer 371 eingetragen.

Der Jahresabschluss der Evangelische Bank 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.

In der Gliederung der Bilanz ergaben sich nachstehende Veränderungen aus folgenden Gründen:

Aufgrund der mit Wirkung vom 12. Dezember 2022 durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht der Bank im Geschäftsjahr gewährten Erlaubnis zum Betreiben des Hypothekendarlehenpfandbriefgeschäfts gemäß § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1a KWG in Verbindung mit § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz (PfandBG) erfolgten Anpassungen in der Bilanzgliederung seit dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 2022.

Die seitdem verwendete Bilanzgliederung ist auf Banken zugeschnitten, die das Pfandbriefgeschäft schwerpunktmäßig betreiben. Die Evangelische Bank eG als Universalbank betreibt dagegen das Pfandbriefgeschäft nicht schwerpunktmäßig, weshalb die seit 2022 genutzte Bilanzgliederung nicht zum Gesamtgeschäftsbetrieb passt. Die Evangelische Bank eG wechselt aus diesem Grund im Jahresabschluss zum 31. Dezember 2024 wieder auf die Bilanzgliederung für Universalbanken zurück. Die für das Pfandbriefgeschäft erforderlichen Angaben werden im Anhang dargestellt (vgl. Abschnitt F).

Die Änderungen der Bilanzgliederung betreffen die Bilanzposten Aktiva 3, Aktiva 4, Aktiva 14, Passiva 1, Passiva 2, Passiva 3 sowie Passiva 6. Die jeweiligen Vorjahreswerte wurden entsprechend zugeordnet.

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

### **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 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 Einzelwertberichtigungen abgedeckt.

Den latenten Risiken im Kreditgeschäft wurde durch die Bildung von Pauschalwertberichtigungen gemäß IDW RS BFA 7 Rechnung getragen. Die Ermittlung der Pauschalwertberichtigung erfolgt zum 31. Dezember 2024 über einen erwarteten Verlust über einen Betrachtungszeitraum von zwölf Monaten ohne Anrechnung von Bonitätsprämien. 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 unwiderruflicher und widerruflicher Kreditzusagen).

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

### **Wertpapiere**

Als Sicherheit hinterlegte Wertpapiere im Rahmen des Collateral Managements mit der Zentralbank (vgl. Abschnitt D.) werden nach wirtschaftlicher Betrachtungsweise bilanziert. Sie verbleiben als Wertpapiere (Aktiva 5) in der Bilanz.

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. Zur Sicherung gegen die besonderen Risiken des Geschäftszweigs bestehen Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB.

Die wie Anlagevermögen behandelten Wertpapiere wurden nur bei einer voraussichtlichen dauernden Wertminderung auf ihren niedrigeren beizulegenden Wert abgeschrieben (gemildertes Niederstwertprinzip). Anschaffungskosten über pari wurden linear über die Restlaufzeit bis zum niedrigeren Einlösungskurs, jedoch nicht unter den Marktwert am Bilanzstichtag abgeschrieben. Bei Wertpapieren des Anlagevermögens, bei denen von einer dauernden Wertminderung auszugehen ist, erfolgt eine Abschreibung auf den beizulegenden Wert am Bilanzstichtag. Zur Beurteilung, ob bei den Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren des Anlagevermögens Wertminderungen voraussichtlich von Dauer sind, stellen wir auf die vereinbarungsgemäße Zahlung von Zinsen und auf Ratingveränderungen ab.

Da die Wertpapiere im Girosammeldepot verwahrt werden, werden die Anschaffungskosten bei gleicher Wertpapiergattung nach der Durchschnittsmethode ermittelt.

### **Derivative Finanzinstrumente**

Die bestehenden derivativen Finanzinstrumente dienen überwiegend als Sicherungsinstrumente im Rahmen von Bewertungseinheiten bzw. im Rahmen der Aktiv/Passiv-Steuerung. Daneben bestehen reine Ausführungsgeschäfte mit Kunden (vgl. Abschnitt D.).

Dienen derivative Finanzinstrumente (Swap-, Termingeschäfte) der Absicherung von Vermögensgegenständen, Schulden oder schwebenden Geschäften werden Bewertungseinheiten gebildet, sofern hierfür die erforderlichen Voraussetzungen vorliegen.

Die Bewertung dieser derivativen Finanzinstrumente erfolgte nach den Vorschriften von § 254 HGB. Zur bilanziellen Abbildung der wirksamen Teile der Bewertungseinheiten wurde die Einfrierungsmethode angewandt. Für eventuelle Unwirksamkeiten wurden Rückstellungen für Bewertungseinheiten gebildet, sofern hierfür die erforderlichen Voraussetzungen vorliegen. Soweit notwendig, erfolgen Abschreibungen auf die einbezogenen Wertpapiere.

Zum Ausgleich gegenläufiger Wertänderungen aus Zinsrisiken sowie zum Ausgleich gegenläufiger Zinszahlungsströme wurden Micro-Bewertungseinheiten gebildet.

Sofern es sich bei den gebildeten Bewertungseinheiten um perfekte Micro-Hedges handelt, erfolgt die Ermittlung der prospektiven und retrospektiven Wirksamkeit mittels der Methode des Critical Term Match. Aufgrund der Übereinstimmung aller risikobestimmenden Ausstattungsmerkmale von Grundgeschäft und Sicherungsinstrument haben sich bei diesen Bewertungseinheiten die Wertänderungen oder Zahlungsströme in Bezug auf das abgesicherte Risiko am Bilanzstichtag nahezu ausgeglichen und werden sich voraussichtlich auch künftig für die festgelegte Dauer der Sicherungsbeziehung ausgleichen. Für die übrigen Micro-Hedges wird als Methode zur Feststellung der Wirksamkeit (Effektivitätsmessung) für die bilanzielle Abbildung die Dollar-Offset-Methode in der Variante der Hypothetical-Derivative-Methode herangezogen. Die gegenläufigen Wertänderungen oder Zahlungsströme werden sich für die festgelegte Dauer der Sicherungsbeziehung voraussichtlich weitgehend ausgleichen.

Die nachfolgende Tabelle weist für jede Art von Grundgeschäften das Volumen der in Bewertungseinheiten einbezogenen Grundgeschäfte aus:

Angaben zu Bewertungseinheiten gemäß § 285 Nr. 23a HGB

| Grundgeschäfte                                          | Buchwerte/Volumina<br>(in EUR) |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1. Vermögensgegenstände                                 | 196.918.117                    |
| 2. Schulden                                             | 23.500.000                     |
| 3. schwebende Geschäfte                                 | 27.010.500                     |
| 4. mit hoher Wahrscheinlichkeit erwartete Transaktionen | <u>0</u>                       |
| Summe                                                   | <u><u>247.428.617</u></u>      |

Es handelt sich ausschließlich um Micro-Hedges.

Die gebildeten Bewertungseinheiten dienen der Absicherung des Zinsrisikos aus Wertpapieren (Aktivposten 5), Kundenverbindlichkeiten (Passivposten 2), emittierten Inhaberschuldverschreibungen (Passivposten 3) sowie schwebenden Geschäften mittels originärer oder derivativer Finanzinstrumente. Der Gesamtbetrag der abgesicherten Risiken innerhalb aller Bewertungseinheiten beläuft sich auf EUR 9.283.727 (Vorjahr EUR 7.445.919).

Sofern Zinsderivate zur Reduzierung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos aller zinstragenden Positionen des Bankbuchs eingesetzt werden, sind sie 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 (vgl. auch Aussagen zur verlustfreien Bewertung der zinsbezogenen Geschäfte des Bankbuchs).

Weiterhin bestehen Börsengeschäfte in Form von Zins- und Devisen-Futures / Zins-Optionen im Nominalvolumen von EUR 1.693.871.718 (Vorjahr EUR 1.410.992.024) sowie in Form von aktien- / indexbezogenen Geschäften im Nominalvolumen von EUR 50.265.111 (Vorjahr EUR 52.948.714). Zur Absicherung der Zins-, Aktien- und sonstigen Preisrisiken wurden zu allen Kundengeschäften deckungsgleiche Gegengeschäfte mit der Zentralbank geschlossen.

Strukturierte Finanzinstrumente, die keine wesentlich erhöhten oder zusätzlichen (andersartigen) Risiken oder Chancen aufweisen, werden als einheitlicher Vermögensgegenstand bzw. einheitliche Verbindlichkeit nach den allgemeinen Grundsätzen bilanziert und bewertet. Die diesbezüglichen Finanzinstrumente beinhalten Einfach- bzw. Mehrfachkündigungsrechte oder Zinsunter- bzw. -obergrenzen (Floor, Cap bzw. MiniMax Floater).

### **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 ergebende positive Differenzbetrag wird anschließend um den Barwert der direkt aus den Zinsprodukten des Bankbuchs resultierenden Gebühren- und Provisionserträge erhöht und um den Risikokostenbarwert im Kundenkreditgeschäft sowie Eigengeschäft 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 2024 war keine Rückstellung zu bilden.

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

Die Beteiligungen und die Geschäftsguthaben bei Genossenschaften sowie die Anteile an verbundenen Unternehmen wurden entsprechend den für das Anlagevermögen geltenden Regeln zu Anschaffungskosten bewertet. Bei einer voraussichtlich dauernden Wertminderung werden Abschreibungen vorgenommen.

### **Treuhandvermögen**

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

### **Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen**

Die Bewertung der entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und der Sachanlagen erfolgte zu den Anschaffungskosten bzw. Herstellungskosten und, soweit abnutzbar, vermindert um planmäßige Abschreibungen.

Die Abschreibungen wurden über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer, die sich grundsätzlich an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen orientiert, vorgenommen. Das Sachanlagevermögen wurde linear abgeschrieben, im Falle einer voraussichtlichen dauernden Wertminderung erfolgte in Vorjahren eine Abschreibung auf den niedrigeren beizulegenden Wert.

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 sonstigen Vermögensgegenstände wurden grundsätzlich mit den Anschaffungskosten und unter Berücksichtigung der Grundsätze des strengen Niederstwertprinzips bewertet.

### **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 und passive 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.

Aktive und passive latente Steuern wurden saldiert ausgewiesen (vgl. Erläuterungen im Abschnitt D.).

Der Berechnung der Steuerlatenzen wurde ein Steuersatz von 31,37 % zugrunde gelegt.

### **Verbindlichkeiten**

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte zu dem jeweiligen Erfüllungsbetrag. Abgezinste Verbindlichkeiten sind mit dem Ausgabebetrag zuzüglich kapitalisierter und anteilig abzugrenzender Zinsen ausgewiesen. 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.

### **Treuhandverbindlichkeiten**

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

### **Passiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten sind im Wesentlichen Agiobeträge von Inhaberschuldverschreibungen enthalten bzw. Disagiobeträge, die bei Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden. Die Unterschiedsbeträge werden planmäßig, und zwar zinsanteilig, 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. Die erstmalige Einbuchung von Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr erfolgte mit dem abgezinsten Betrag (Nettomethode).

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 sind mit dem Barwert bilanziert.

Für die Pensionsrückstellungen wurden erwartete Lohn- und Gehaltssteigerungen in Höhe von 2,50 % (Vorjahr 2,50%) und eine Rentendynamik in Höhe von 2,50 % (Vorjahr 2,50 %) zugrunde gelegt. Bei einem Teil der Pensionsrückstellungen wurde ein Rententrend von 2,00 % zugrundegelegt. Zur Berücksichtigung einer zukünftigen Tarifierhöhung ab Frühjahr 2025, dessen Erhöhungen über dem langfristigen Gehalts- und Rententrend liegen, wurden - sofern wesentlich und relevant - tarifabhängige laufende Leistungen in der Handelsbilanz zum 31.12.2024 neben dem langfristigen Trend zusätzlich um 6,00 % erhöht. Auf den überwiegenden Teil der Pensionsrückstellung hat die Tarifierhöhung jedoch keinen Einfluss, da keine Einzelzusagen für aktive Mitarbeiter bestehen oder Beiträge auf Maximalbeiträge beschränkt sind (Kapitalkontenpläne).

Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 1,90 % (Vorjahr 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 auf Basis einer Prognose des Zinssatzes per Dezember 2024 festgelegt, dieser beruht auf einem Rechnungszinsfuß gemäß Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV). Die Erfolgswirkungen aus einer Änderung des Abzinsungssatzes werden unter den GuV-Posten "Sonstige betriebliche Erträge" bzw. "Sonstige betriebliche Aufwendungen" ausgewiesen.

Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Ansatz der Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen 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 EUR -325.728 (Vorjahr EUR 423.003).

Die Altersteilzeitrückstellungen werden nach versicherungsmathematischen Grundsätzen mittels Anwartschaftsbarwertverfahren mit einem Zinssatz von 1,48 % (Vorjahr 1,08 %) p.a. bei einer angenommenen Restlaufzeit von 2,92 Jahren ermittelt. Als Rechnungsgrundlage werden die "Heubeck-Richttafeln 2018 G" zugrunde gelegt. Für die Altersteilzeitrückstellungen wurden erwartete Lohn- und Gehaltssteigerungen in Höhe von 2,50 % (Vorjahr 2,50 %) zugrunde gelegt. Zur Berücksichtigung einer zukünftigen Tarifierhöhung ab Frühjahr 2025, dessen Erhöhungen über dem langfristigen Gehalts- und Rententrend liegen, wurden tarifabhängige laufende Leistungen und Gehälter in der Handelsbilanz zum 31.12.2024 neben einem langfristigen Trend zusätzlich um 5,00 % erhöht.

Die Bank hat ein Lebensarbeitszeitmodell für die Mitarbeiter in Form eines versicherungsgebundenen Zeitwertkontos eingeführt. Die Einbringungen in das Wertguthaben werden in eine Rückdeckungsversicherung eingezahlt. Entnahmen aus dem Wertguthaben werden durch Rückkäufe der Rückdeckungsversicherung finanziert. Das verpfändete Vermögen wird dabei als Deckungsvermögen im Sinne des § 246 Abs. 2 Satz 2 HGB qualifiziert und mit den entsprechenden Verpflichtungen verrechnet. Zum 31. Dezember 2024 beläuft sich der Aktivierungswert auf EUR 6.957 (Vorjahr EUR 5.515), das saldifungsfähige Vermögen auf EUR 7.015 (Vorjahr EUR 5.570). Die unter Beachtung des Niederstwertprinzips fortgeführten Anschaffungskosten entsprechen dem geschäftsplanmäßigen Deckungskapital des Versicherungsvertrages.

Den Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der "Heubeck-Richttafeln 2018 G" zugrunde. Als Rechnungszins wurden 1,97 % (Vorjahr 1,75 %) angenommen und die Bezügedynamik wurde mit 2,50 % (im Vorjahr 2,50 %) angesetzt. Weiterhin wurde eine altersabhängige Fluktuationswahrscheinlichkeit angesetzt. Zur Berücksichtigung einer zukünftigen Tarifierpassung ab Frühjahr 2025, dessen Erhöhungen über dem langfristigen Gehalts- und Rententrend liegen, wurden tarifabhängige laufende Leistungen und Gehälter in der Handelsbilanz zum 31.12.2024 neben einem langfristigen Trend zusätzlich um 5,00 % erhöht.

Im Übrigen wurden für ungewisse Verbindlichkeiten und drohende Verluste aus schwebenden Geschäften Rückstellungen in angemessener Höhe gebildet.

### **Nachrangige Verbindlichkeiten**

Die nachrangigen Verbindlichkeiten (Passiva 9) wurden zum Erfüllungsbetrag bilanziert (EUR 78.800.000, Vorjahr EUR 75.800.000). In der Bilanzposition sind zudem anteilige Zinsen, die nach dem Bilanzstichtag fällig werden, in Höhe von EUR 1.332.327 (Vorjahr EUR 1.188.721) enthalten.

### **Währungsumrechnung**

Auf fremde Währung lautende Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten wurden mit dem Devisenkassamittelkurs des Bilanzstichtages umgerechnet. Für die Umrechnung noch nicht abgewickelter Termingeschäfte wurde der Terminkurs des Bilanzstichtages zugrunde gelegt.

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.

Als besonders gedeckt wurden gegenläufige Fremdwährungspositionen angesehen, soweit sie sich betragsmäßig und hinsichtlich ihrer Fristigkeit entsprechen.

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

#### **Angaben 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.

Der Umfang negativer Zinsen bei den Zinserträgen und Zinsaufwendungen wird in Form von Darunter-Vermerken in der Gewinn- und Verlustrechnung angegeben.

#### **Verwendung des Jahresergebnisses**

Der Jahresabschluss wurde vor Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

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

Von den Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden des Vorjahres wurde nicht abgewichen.

## C. Entwicklung des Anlagevermögens 2024

|                                                                                                                                                                          | 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Immaterielle<br/>Anlagewerte</b>                                                                                                                                      |                                                                                  |                                                              |                                       |                                                                                |
| a) Selbstgeschaffene<br>gewerbliche<br>Schutzrechte und<br>ähnliche Rechte                                                                                               | 0                                                                                | 0 (a)<br>0 (b)                                               | 0 (a)<br>0 (b)                        | 0                                                                              |
| b) entgeltlich erwor-<br>bene Konzessio-<br>nen, gewerbliche<br>Schutzrechte und<br>ähnliche Rechte<br>und Werte sowie<br>Lizenzen an sol-<br>chen Rechten und<br>Werten | 5.105.349                                                                        | 143.330 (a)<br>0 (b)                                         | 0 (a)<br>0 (b)                        | 5.248.679                                                                      |
| c) Geschäfts- oder<br>Firmenwert                                                                                                                                         | 0                                                                                | 0 (a)<br>0 (b)                                               | 0 (a)<br>0 (b)                        | 0                                                                              |
| d) geleistete<br>Anzahlungen                                                                                                                                             | 23.800                                                                           | 0 (a)<br>0 (b)                                               | 0 (a)<br>23.800 (b)                   | 0                                                                              |
| <b>Sachanlagen</b>                                                                                                                                                       |                                                                                  |                                                              |                                       |                                                                                |
| a) Grundstücke und<br>Gebäude                                                                                                                                            | 63.535.852                                                                       | 222.357 (a)<br>0 (b)                                         | 0 (a)<br>0 (b)                        | 63.758.208                                                                     |
| b) Betriebs- und<br>Geschäfts-<br>ausstattung                                                                                                                            | 12.278.661                                                                       | 541.332 (a)<br>0 (b)                                         | 0 (a)<br>690.915 (b)                  | 12.129.078                                                                     |
| <b>Summe a</b>                                                                                                                                                           | 80.943.662                                                                       | 907.019 (a)<br>0 (b)                                         | 0 (a)<br>714.715 (b)                  | 81.135.965                                                                     |

|                                                                                                                                            | Änderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit |                                                                      |                                    |                                 |                                                     |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                            | Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt)      | Abschreibungen Geschäftsjahr (a)<br>Zuschreibungen Geschäftsjahr (b) | Zugängen (a)<br>Zuschreibungen (b) | Umbuchungen (a)<br>Abgängen (b) | Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt) | Buchwerte Bilanzstichtag |
|                                                                                                                                            | 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 | 3.944.305                                                  | 508.877 (a)<br>0 (b)                                                 | 0 (a)<br>0 (b)                     | 0 (a)<br>0 (b)                  | 4.453.182                                           | 795.497                  |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert                                                                                                              | 0                                                          | 0 (a)<br>0 (b)                                                       | 0 (a)<br>0 (b)                     | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0                                                   | 0                        |
| d) geleistete Anzahlungen                                                                                                                  | 0                                                          | 0 (a)<br>0 (b)                                                       | 0 (a)<br>0 (b)                     | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0                                                   | 0                        |
| Sachanlagen                                                                                                                                |                                                            |                                                                      |                                    |                                 |                                                     |                          |
| a) Grundstücke und Gebäude                                                                                                                 | 11.172.601                                                 | 1.751.956 (a)<br>0 (b)                                               | 0 (a)<br>0 (b)                     | 0 (a)<br>0 (b)                  | 12.924.557                                          | 50.833.651               |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung                                                                                                      | 5.913.134                                                  | 871.252 (a)<br>0 (b)                                                 | 0 (a)<br>0 (b)                     | 0 (a)<br>599.708 (b)            | 6.184.678                                           | 5.944.400                |
| <b>Summe a</b>                                                                                                                             | <b>21.030.040</b>                                          | <b>3.132.085 (a)<br/>0 (b)</b>                                       | <b>0 (a)<br/>0 (b)</b>             | <b>0 (a)<br/>599.708 (b)</b>    | <b>23.562.417</b>                                   | <b>57.573.548</b>        |

|                                                                | Anschaffungskosten<br>zu Beginn des<br>Geschäftsjahres | Veränderungen (saldiert) | Buchwerte am<br>Bilanzstichtag |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|                                                                | EUR                                                    | EUR                      | EUR                            |
| Wertpapiere des<br>Anlagevermögens                             | 1.791.367.135                                          | 1.063.696                | 1.792.430.831                  |
| Beteiligungen und<br>Geschäftsguthaben<br>bei Genossenschaften | 53.465.924                                             | -2.803.417               | 50.662.507                     |
| Anteile an<br>verbundenen Unter-<br>nehmen                     | 29.141.864                                             | 0                        | 29.141.864                     |
| Sonstige Vermögens-<br>gegenstände                             | 245.950                                                | 61.495                   | 307.445                        |
| <b>Summe b</b>                                                 | 1.874.220.873                                          | -1.678.226               | 1.872.542.647                  |
| <b>Summe a und b</b>                                           | 1.955.164.535                                          |                          | 1.930.116.195                  |

## D. Erläuterungen zur Bilanz

### Forderungen an Kreditinstitute

In den Forderungen an Kreditinstitute (A 3) sind EUR 195.913.415 (Vorjahr EUR 251.094.410) Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

### Forderungen an Kunden

In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 12.519.617 (Vorjahr EUR 18.728.435) Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

Als Sicherheit für Verbindlichkeiten gegenüber der Deutschen Bundesbank wurden dieser Kundenforderungen mit einem Gesamtbetrag von EUR 183.239.932 (Vorjahr EUR 259.061.802) abgetreten.

### 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 204.928.071 (Vorjahr EUR 100.067.386) ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzung fällig.

In folgenden Posten sind enthalten:

|                                                                             | börsenfähig   | davon:        |                        |                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                             |               | börsennotiert | nicht<br>börsennotiert | nicht mit dem<br>Niederstwert be-<br>wertete börsen-<br>fähige Wertpa-<br>piere |
|                                                                             | EUR           | EUR           | EUR                    | EUR                                                                             |
| Schuldverschreibungen<br>und andere festverzins-<br>liche Wertpapiere (A 5) | 1.317.074.569 | 1.291.525.268 | 25.549.301             | 881.803.296                                                                     |
| Aktien und andere nicht<br>festverzinsliche<br>Wertpapiere (A 6)            | 174.008.767   | 0             | 174.008.767            | 0                                                                               |
| Beteiligungen und<br>Geschäftsguthaben bei<br>Genossenschaften (A 7)        | 1.555.000     | 1.555.000     | 0                      | 0                                                                               |

Im Wertpapierjournal sind die nicht nach dem strengen Niederstwertprinzip bewerteten Wertpapiere des Anlagevermögens besonders gekennzeichnet.

Die wie Anlagevermögen behandelten Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapiere enthalten Finanzinstrumente, die über ihrem beizulegenden Zeitwert ausgewiesen werden (§ 285 Nr. 18 HGB). Außerplanmäßige Abschreibungen gemäß § 253 Abs. 3 Satz 6 HGB sind für marktpreis-bezogene Wertveränderungen unterblieben, da Störungen der Zins- und Tilgungsleistungen bei den be-treffenden Wertpapieren nach unserer derzeitigen Einschätzung nicht zu erwarten sind. Anzeichen für eine Bonitätsbeeinträchtigung des jeweiligen Emittenten oder andere dauernde Wertminderungen sind nicht erkennbar.

Der Buchwert der betreffenden Wertpapiere beträgt EUR 878.293.262 (Vorjahr EUR 909.864.788), der beizulegende Zeitwert beläuft sich auf EUR 815.988.397 (Vorjahr EUR 829.280.205).

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

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

|                                                                             | Forderungen an<br>verbundene Unternehmen |                | Forderungen an<br>Unternehmen, mit denen ein<br>Beteiligungsverhältnis besteht |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                             | Geschäftsjahr<br>EUR                     | Vorjahr<br>EUR | Geschäftsjahr<br>EUR                                                           | Vorjahr<br>EUR |
| Forderungen an<br>Kreditinstitute (A 3)                                     | 0                                        | 0              | 206.040.438                                                                    | 227.922.476    |
| Forderungen an<br>Kunden (A 4)                                              | 6.486                                    | 1.359.200      | 10.808.988                                                                     | 9.697.745      |
| Schuldverschreibungen<br>und andere festverzins-<br>liche Wertpapiere (A 5) | 0                                        | 0              | 30.788.821                                                                     | 30.788.629     |

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

Wir halten folgende Anteile an Sondervermögen im Sinn des § 1 Abs. 10 KAGB oder vergleichbaren EU- bzw. sonstigen ausländischen Investmentvermögen im Posten Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere mit Anteilsquoten von mehr als 10 %:

| Anlageziel                                                                                                                                                                                                                                           | Wert der Anteile<br>(Zeitwert) | Differenz<br>zum<br>Buchwert<br>(Reserve) | Erfolgte<br>Ausschüttung<br>für das<br>Geschäftsjahr |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                      | EUR                            | EUR                                       | EUR                                                  |
| 1. DEVIF-Fonds Nr. 92 gemäß nachstehender Aufstellung                                                                                                                                                                                                | 433.550.912                    | 11.654.701                                | 7.137.955                                            |
| 2. UIN-Fonds Nr. 1025: Ziel ist die Erzielung attraktiver und stabiler Erträge durch Investitionen in Zielfonds. Innerhalb des Dachfonds liegt das Augenmerk auf Alternativen Investments. Als Benchmark wird EURIBOR 12 Month +300 BP herangezogen. | 184.607.616                    | 10.598.849                                | 2.857.221                                            |

Beschränkungen in der täglichen Rückgabemöglichkeit bestehen nicht. Allerdings erhalten die Vertragsbedingungen eine Beschränkung nach § 98 Abs. 2 Satz 1 KAGB.

Der DEVIF-Fonds Nr. 92 besteht aus mehreren Segmenten mit unterschiedlichen Anlagezielen, die nachfolgend erläutert werden:

Segment 7092: Das Ziel dieses Segments ist die Erzielung attraktiver Erträge, die oberhalb der Benchmark liegen. Der Fokus liegt hierbei auf einem Investment in Unternehmensanleihen, wobei bis zu 20% in Emerging Markets Unternehmensanleihen investiert werden dürfen. Als Benchmark wird für dieses Segment eine Mischung aus 80% Bloomberg Global Aggregate – Corporates EUR Hedged sowie 20% des JBCDHEHG Index herangezogen (Zeitwert: EUR 233.693.644).

Segment 10092: Ziel des Segments ist die Erzielung attraktiver und stabiler Erträge durch Investitionen in Zielfonds. Innerhalb des Segments liegt der Fokus auf Immobilienfonds. Als Benchmark wird EURIBOR 12 Month +300 BP herangezogen (Zeitwert: EUR 165.839.716).

Segment 14092: Dieses Segment dient als Overlay Mandat der Durationssteuerung des gesamten DEVIF-Fonds Nr. 92. Zudem ist das EB-Seed Investmentportfolio dort integriert. Eine Benchmark ist nicht festgelegt (Zeitwert: EUR 34.017.552).

### Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

Beteiligungen von nicht untergeordneter Bedeutung bestehen zum 31. Dezember 2024 wie folgt:

|                                | Anteil am<br>Gesell-<br>schafts-<br>kapital % | Eigenkapital der Gesell-<br>schaft |             | Ergebnis des letzten vorlie-<br>genden Jahresabschlusses |             |
|--------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------|-------------|
| <u>Name und Sitz</u>           |                                               | <u>Jahr</u>                        | <u>TEUR</u> | <u>Jahr</u>                                              | <u>TEUR</u> |
| a) EB-Real Estate GmbH, Kassel | 100.00                                        | 2024                               | 36          | 2024                                                     | 8           |

| Name und Sitz                                                            | Anteil am<br>Gesell-<br>schafts-<br>kapital % | Eigenkapital der Gesell-<br>schaft |           | Ergebnis des letzten vorlie-<br>genden Jahresabschlusses |        |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------|--------|
|                                                                          |                                               | Jahr                               | TEUR      | Jahr                                                     | TEUR   |
| b) EB-Real Estate<br>GmbH & Co.<br>Management KG,<br>Kassel              | 100,00                                        | 2024                               | 20.146    | 2024                                                     | 301    |
| c) Sterndamm GmbH,<br>Kassel                                             | 100,00                                        | 2024                               | 470       | 2024                                                     | -52    |
| d) EB Holding GmbH,<br>Kassel                                            | 100,00                                        | 2024                               | 9.669     | 2024                                                     | 0      |
| e) EB - Sustainable<br>Investment<br>Management GmbH,<br>Kassel          | 100,00                                        | 2024                               | 6.177     | 2024                                                     | 0      |
| f) EB- Kundenservice<br>GmbH, Kassel                                     | 100,00                                        | 2024                               | 583       | 2024                                                     | 0      |
| g) EB Consult GmbH,<br>Kassel                                            | 100,00                                        | 2024                               | 151       | 2024                                                     | 0      |
| h) HKD<br>Handelsgesellschaft<br>für Kirche und<br>Diakonie mbH, Kiel    | 10,00                                         | 2024                               | 256       | 2024                                                     | 0      |
| i) Change Hub GmbH,<br>Kassel                                            | 100,00                                        | 2024                               | 1.250     | 2024                                                     | 0      |
| j) EB-Sustainable Real<br>Estate GmbH,<br>Kassel                         | 100,00                                        | 2024                               | 241       | 2024                                                     | 0      |
| k) DUCAH - Digital<br>Urban Center for<br>Aging and Health<br>eG, Berlin | 12,44                                         | 2024                               | 50        | 2024                                                     | -48    |
| l) NGB AG & Co. KG,<br>Hannover                                          | 1,50                                          | 2024                               | 1.750.909 | 2024                                                     | 47.565 |
| m) VR Beteiligungs-<br>gesellschaft Nord-<br>deutschland,<br>Hannover    | 0,59                                          | 2023                               | 263.433   | 2023                                                     | 7.756  |

| Name und Sitz                                                                                                      | Anteil am<br>Gesell-<br>schafts-<br>kapital % | Eigenkapital der Gesell-<br>schaft |            | Ergebnis des letzten vorlie-<br>genden Jahresabschlusses |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|---------|
|                                                                                                                    |                                               | Jahr                               | TEUR       | Jahr                                                     | TEUR    |
| n) GBK 1. Beteiligungs<br>GmbH & Co. KG,<br>Kassel                                                                 | 2,21                                          | 2023                               | 397.476    | 2023                                                     | 10.281  |
| o) GBK Holding GmbH<br>& Co. KG, Kassel                                                                            | 1,17                                          | 2023                               | 454.910    | 2023                                                     | 13.397  |
| p) Bayerische<br>Raiffeisen<br>Beteiligungs AG,<br>Beilngries                                                      | 0,18                                          | 2023                               | 871.391    | 2023                                                     | 42.237  |
| q) AAG Holding GmbH<br>& Co. KG, Neu<br>Isenburg                                                                   | 1,50                                          | 2023                               | 59.460     | 2023                                                     | 1.283   |
| r) ECKD GmbH,<br>Kassel                                                                                            | 13,47                                         | 2023                               | 23.537     | 2023                                                     | 758     |
| s) Union Asset<br>Management<br>Holding AG,<br>Frankfurt am Main                                                   | 0,00                                          | 2023                               | 1.934.633  | 2023                                                     | 490.707 |
| t) Atruvia AG,<br>Frankfurt am Main                                                                                | 0,00                                          | 2023                               | 467.275    | 2023                                                     | 27.764  |
| u) DZ BANK AG<br>Deutsche<br>Genossenschafts<br>Zentralbank,<br>Eigenschreibweise<br>DZ BANK, Frankfurt<br>am Main | 0,00                                          | 2023                               | 10.758.000 | 2023                                                     | 478.000 |
| v) R+V Versicherung<br>AG, Wiesbaden                                                                               | 0,00                                          | 2023                               | 2.397.253  | 2023                                                     | 0       |
| w) Bausparkasse<br>Schwäbisch Hall AG,<br>Schwäbisch Hall                                                          | 0,00                                          | 2023                               | 1.812.302  | 2023                                                     | 0       |
| x) Umweltbank AG,<br>Nürnberg                                                                                      | 0,70                                          | 2023                               | 249.145    | 2023                                                     | 729     |

Neben den vorgenannten Beteiligungsverhältnissen bestehen sowohl quotale als auch betragsmäßig geringfügige weitere Beteiligungen. Mit den unter Buchstaben v) und w) genannten Unternehmen bestehen Ergebnisabführungsverträge mit der DZ BANK. Mit den unter Buchstaben a) bis g) sowie i) bis j) genannten Unternehmen besteht ein Konzernverhältnis, bei den unter c) und e) bis j) genannten Beteiligungen handelt es sich um mittelbare Beteiligungen, bei denen teilweise Ergebnisabführungsverträge mit der jeweiligen Muttergesellschaft bestehen. Mit dem unter d) genannten Unternehmen besteht ein Ergebnisabführungsvertrag. Ein Konzernabschluss wird aufgestellt.

Beteiligungen an großen Kapitalgesellschaften, die 5 % der Stimmrechte überschreiten, bestehen zum 31. Dezember 2024 wie folgt:

| Name und Sitz     | Anteil der Stimmrechte<br>in % |
|-------------------|--------------------------------|
| ECKD GmbH, Kassel | 20,00                          |

### **Treuhandvermögen**

Im Bilanzposten "Treuhandvermögen" (A 9) sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die im eigenen Namen für fremde Rechnung gehalten werden. Bei diesen Treuhandforderungen handelt es sich um Forderungen an Kunden (A 4).

### **Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen**

Im Bilanzposten "Sachanlagen" (A 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 50.833.651 (Vorjahr EUR 52.363.251) und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 5.944.400 (Vorjahr EUR 6.365.527) enthalten.

### **Sonstige Vermögensgegenstände**

In dem Bilanzposten "Sonstige Vermögensgegenstände" (A 13) sind folgende wesentliche Einzelbeträge enthalten:

|                                                                                  | 31.12.2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                                                                                  | EUR        |
| Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen aus<br>Ergebnisabführungsverträgen | 13.141.210 |
| sonstige Provisionsforderungen                                                   | 4.460.655  |

### **Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) sind Unterschiedsbeträge zwischen dem Ausgabebetrag und dem höheren Erfüllungsbetrag von Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 288.988 (Vorjahr EUR 283.543) enthalten.

Soweit bei Kreditgewährungen der Nennbetrag der gewährten Kredite unter dem Auszahlungsbetrag lag, wurde der Unterschiedsbetrag in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) eingestellt. Der Unterschiedsbetrag belief sich am Bilanzstichtag auf EUR 112.472 (Vorjahr EUR 141.124).

### Aktive latente Steuern

Latente Steuern sind in Höhe des Überhangs aus der Gesamtdifferenzbetrachtung aktiviert, dabei erfolgt eine Verrechnung mit den passiven latenten Steuern.

Die aktiven latenten Steuern beruhen auf nachfolgenden genannten Differenzen:

- Aktivposten 3, 4 und 5 (steuerlich nicht abzugsfähige Aufwendungen aus der Bewertung von Forderungen gegenüber Kreditinstituten, Kundenforderungen und Wertpapieren)
- Aktivposten 6 (steuerlicher Mehrgewinn bei den Spezialfonds)
- Aktivposten 7 und 8 (abweichender steuerlicher Ansatz von Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen)
- Aktivposten 13 (steuerlich nicht zulässige Verrechnung von Vermögensgegenständen nach § 246 Abs. 2 Satz 2 HGB)
- Passivposten 2 (steuerlich nicht zulässige Passivierung umsatzloser Sparkonten)
- Passivposten 7 a) und c) (steuerlich nicht abzugsfähige Rückstellungen)

Dem stehen passive latente Steuern auf folgende Differenzen gegenüber:

- Aktivposten 11 (nur handelsrechtliche Aktivierung gem. § 248 Abs. 2 HGB)
- Aktivposten 12 (abweichender steuerlicher Ansatz von Sachanlagen, Übertragung Rücklage gem. § 6b EStG)
- Passivposten 8 (Aufhebung der umgekehrten Maßgeblichkeit für den Sonderposten mit Rücklageanteil)

### Nachrangige Vermögensgegenstände

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

| Posten/Unterposten                                                  | Geschäftsjahr | Vorjahr    |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|------------|
|                                                                     | EUR           | EUR        |
| A4 Forderungen an Kunden                                            | 0             | 462.971    |
| A5 Schuldverschreibungen und andere<br>festverzinsliche Wertpapiere | 19.437.643    | 19.437.450 |
| A13 sonstige Vermögensgegenstände                                   | 307.445       | 245.950    |

### Fremdwährungsposten

In den Vermögensgegenständen sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 36.513.970 (Vorjahr EUR 41.167.186) 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<br>Kreditinstitute (A 3b) | 0                      | 0                                           | 0                                          | 5.000.000                  |
| Forderungen an<br>Kunden (A 4)                  | 108.154.623            | 314.145.884                                 | 1.643.842.418                              | 3.448.999.795              |

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) | 111.465.995            | 279.671.109                                 | 674.767.674                                | 414.518.649                |
| Spareinlagen mit verein-<br>barter Kündigungsfrist von<br>mehr als drei Monaten<br>(P 2a ab)                  | 11.600.456             | 12.316.424                                  | 15.772.132                                 | 1.701.769                  |
| Andere Verbindlichkeiten<br>gegenüber Kunden mit<br>vereinbarter Laufzeit oder<br>Kündigungsfrist (P 2b bb)   | 852.502.563            | 936.697.630                                 | 149.289.334                                | 147.657.280                |

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 1.346.394.885 (Vorjahr EUR 1.432.491.967) Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

### Begebene Schuldverschreibungen

Von den begebenen Schuldverschreibungen (P 3a) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Jahr EUR 20.000.000 (Vorjahr EUR 6.900.000) fällig.

### **Treuhandverbindlichkeiten**

Im Bilanzposten "Treuhandverbindlichkeiten" (P 4) sind ausschließlich Refinanzierungsmittel für Kredite ausgewiesen, die im eigenen Namen für fremde Rechnung gehalten werden. Bei diesen Treuhandverbindlichkeiten handelt es sich um Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1).

### **Sonstige Verbindlichkeiten**

Im Bilanzposten "Sonstige Verbindlichkeiten" (P 5) sind folgende wesentliche Einzelbeträge enthalten:

|                                                  |            |
|--------------------------------------------------|------------|
|                                                  | 31.12.2024 |
|                                                  | <u>EUR</u> |
| Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | 3.080.524  |
| Verbindlichkeiten aus Steuern und Abgaben        | 1.624.917  |

### **Passiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 19.897 (Vorjahr EUR 28.975) enthalten.

### **Nachrangige Verbindlichkeiten**

Im Geschäftsjahr fielen Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten (P 9) in Höhe von EUR 4.647.409 (Vorjahr EUR 2.200.056) an.

Mittelaufnahmen, die 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten übersteigen, erfolgen zu folgenden Bedingungen:

| <u>EUR</u> | <u>Zinssatz in %</u> | <u>Fälligkeit</u> |
|------------|----------------------|-------------------|
| 35.000.000 | 6,415                | Dezember 2033     |

Darüber hinaus bestehen nachrangige Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 3.100.000 (Zinssatz 4,00 % / Fälligkeit April 2030), EUR 15.000.000 (Zinssatz 6,04 % / Fälligkeit März 2033), EUR 17.700.000 (Zinssatz 5,25 % / Fälligkeit Dezember 2033), EUR 2.000.000 (Zinssatz 5,25 % / Fälligkeit Januar 2034), EUR 1.000.000 (Zinssatz 5,30 % / Fälligkeit Februar 2035) und EUR 5.000.000 (Zinssatz 5,98 % / Fälligkeit März 2035).

Für sämtliche nachrangige Verbindlichkeiten gelten folgende Bedingungen: Eine vorzeitige Rückzahlungsverpflichtung ist ausgeschlossen. Die Verbindlichkeiten sind im Falle des Insolvenzverfahrens oder der Liquidation der Bank erst nach der Befriedigung aller nicht nachrangigen Gläubiger zurückzuzahlen. Eine Umwandlung in andere Eigenkapitalformen ist nicht möglich.

### 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 Betei-<br>ligungsverhältnis besteht |                |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                         | Geschäftsjahr<br>EUR                                   | Vorjahr<br>EUR | Geschäftsjahr<br>EUR                                                                          | Vorjahr<br>EUR |
| Verbindlichkeiten gegen-<br>über Kreditinstituten (P 1) | 0                                                      | 0              | 1.346.394.885                                                                                 | 1.432.491.967  |
| Verbindlichkeiten gegen-<br>über Kunden (P 2)           | 16.856.722                                             | 9.271.613      | 9.330.484                                                                                     | 7.682.133      |

### Eigenkapital

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

|                                      | EUR         |
|--------------------------------------|-------------|
| Geschäftsguthaben                    |             |
| a) der verbleibenden Mitglieder      | 204.245.600 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder     | 1.300       |
| c) aus gekündigten Geschäftsanteilen | 260         |

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

|                                       | Kapitalrücklage | Gesetzliche Rücklage | andere Ergebnis-<br>rücklagen |
|---------------------------------------|-----------------|----------------------|-------------------------------|
|                                       | EUR             | EUR                  | EUR                           |
| Stand 01.01.2024                      | 60.740.983      | 62.000.000           | 88.420.000                    |
| Einstellungen                         | 0               |                      |                               |
| - aus Bilanzgewinn des Vor-<br>jahres |                 | 1.500.000            | 1.130.000                     |
| Stand 31.12.2024                      | 60.740.983      | 63.500.000           | 89.550.000                    |

### Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen

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 und latente Risiken einer Inanspruchnahme aus den unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Haftungsverhältnissen sind durch Rückstellungen gedeckt. Für latente Risiken einer Inanspruchnahme aus den unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Haftungsverhältnissen wurden pauschale Rückstellungen nach IDW RS BFA 7 gebildet. Die in den Posten 1b) und 2c) der unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen überwiegend breit gestreute Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für Kunden bzw. offene Kreditzusagen gegenüber Kunden sowie im Rahmen unserer Spezialfondsanlagen nicht in Anspruch genommene Zeichnungszusagen (sogenannte Cash-Call-Verfahren) in Höhe von EUR 95.121.895 (Vorjahr EUR 119.721.725).

Die Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden beurteilt. Die unter Posten 1b) unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Beträge 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 wird.

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

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

| Passivposten                                           | Gesamtbetrag der als Sicherheit übertragenen Vermögenswerte in EUR |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1)     | 388.593.561                                                        |
| Posten außerhalb der Bilanz                            |                                                                    |
| Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtungen (Bankenabgabe) | 280.704                                                            |

Mit der DZ BANK besteht eine Vereinbarung im Rahmen des Collateral Managements. Per 31.12.2024 sind die saldierten Marktwerte wie auch bereits im Vorjahr positiv und erforderten keine Besicherung durch Hinterlegung von Wertpapieren.

### **Fremdwährungsposten**

In den Schulden sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 36.513.494 (Vorjahr EUR 41.211.380) und in den unter dem Strich vermerkten Eventualverbindlichkeiten im Gegenwert von EUR 300.453 (Vorjahr EUR 306.131) enthalten.

### **Termingeschäfte und derivative Finanzinstrumente**

Zum Bilanzstichtag bestehen noch nicht abgewickelte Zins-Swaps, Caps, Zins-Futures, Devisen-Futures sowie Aktien-/Index-Futures und -Optionen. Die bestehenden Zins-Swaps sind überwiegend Eigeneschäfte der Bank und dienen insbesondere der Absicherung gegen Zinsänderungsrisiken. Ein geringer Anteil besteht aus derivativen Geschäften, die mit unseren Kunden abgeschlossen wurden. Die übrigen Geschäfte wurden ausschließlich als Ausführungsgeschäfte für Kunden abgewickelt. Aufgrund der vorgenommenen Gegengeschäfte mit der Zentralbank ergeben sich hieraus für die Bank keine offenen Positionen. Handelsbuchgeschäfte sind in den Derivatgeschäften nicht enthalten.

In der nachfolgenden Tabelle sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte einschließlich der in Bewertungseinheiten einbezogenen Derivate, 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. Die ausgewiesenen Restlaufzeiten bei den zinsbezogenen Derivaten beziehen sich auf die zugrunde liegenden Underlyings.

Volumen der nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte (einschließlich der in Bewertungseinheiten einbezogenen Derivate)

(Angaben in TEUR):

|                                 | Nominalbetrag<br>Restlaufzeit |           |           | Summe     | beizulegender Zeitwert |         |
|---------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|---------|
|                                 | <= 1 Jahr                     | 1-5 Jahre | > 5 Jahre |           | negativ                | positiv |
| Zinsbezogene Geschäfte          |                               |           |           |           |                        |         |
| OTC-Produkte                    |                               |           |           |           |                        |         |
| - Zins-Swap (gleiche Währung)   | 128.600                       | 596.367   | 2.286.380 | 3.011.347 | 84.018                 | 136.736 |
| - Zinsoptionen - Käufe          | 0                             | 2.777     | 0         | 2.777     | 0                      | 2       |
| - Zinsoptionen - Verkäufe       | 0                             | 2.777     | 0         | 2.777     | 2                      | 0       |
| Börsengehandelte Produkte       |                               |           |           |           |                        |         |
| - Zins-Futures                  | 446.219                       | 224.819   | 0         | 671.038   | 2.444                  | 2.444   |
| - Zinsoptionen                  | 43.235                        | 0         | 0         | 43.235    | 93                     | 93      |
| Währungsbezogene Geschäfte      |                               |           |           |           |                        |         |
| Börsengehandelte Produkte       |                               |           |           |           |                        |         |
| - Devisen-Futures               | 831.716                       | 0         | 0         | 831.716   | 4.170                  | 4.170   |
| Aktien-/Indexbezogene Geschäfte |                               |           |           |           |                        |         |
| Börsengehandelte Produkte       |                               |           |           |           |                        |         |
| - Aktien-/Index-Futures         | 2.540                         | 0         | 0         | 2.540     | 28                     | 28      |
| - Aktien-/Index-Optionen        | 39.083                        | 0         | 0         | 39.083    | 1.045                  | 1.045   |
| Sonstige Geschäfte              |                               |           |           |           |                        |         |
| Börsengehandelte Produkte       |                               |           |           |           |                        |         |
| - Futures                       | 48.830                        | 107.695   | 0         | 156.525   | 599                    | 599     |

Die börsengehandelten Produkte (sonstige Geschäfte) entfallen auf Zins-Futures in fremder Währung in Höhe von EUR 147.883.069 (Vorjahr EUR 59.783.463) und auf Aktien-/Index-Futures in fremder Währung EUR 8.641.929 (Vorjahr EUR 3.021.612).

Die zu den Zins-Swaps zugehörigen Zinsabgrenzungen wurden in Höhe von EUR 5.805.362 (Vorjahr EUR 26.361.510) unter den Forderungen an Kreditinstitute, in Höhe von EUR 352.946 (Vorjahr EUR 379.265) unter den Forderungen an Kunden und in Höhe von EUR 13.128.441 (Vorjahr EUR 30.156.837) unter den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und EUR 247.801 (Vorjahr EUR 301.300) unter den Verbindlichkeiten gegenüber Kunden ausgewiesen.

Die Verkäufe von Zinsoptionen enthalten Caps mit einem Nominalvolumen von EUR 2.777.200 (Vorjahr EUR 3.332.800), die mit Kunden abgeschlossen wurden. Von den erhaltenen Prämien in Höhe von EUR 492.152 (Vorjahr EUR 492.152) werden zum Bilanzstichtag EUR 113.734 (Vorjahr EUR 136.531) unter den sonstigen Verbindlichkeiten (Passivposten 5) ausgewiesen.

Für die abgeschlossenen Caps mit einem Nominalvolumen von EUR 2.777.200 (Vorjahr EUR 3.332.800) wurden EUR 431.896 (Vorjahr EUR 431.896) an Cap-Prämien gezahlt. Von diesen Beträgen wurden EUR 431.896 (Vorjahr EUR 431.896) gleichmäßig auf die Laufzeit der Caps verteilt und werden zum Bilanzstichtag in Höhe von EUR 100.736 (Vorjahr EUR 120.928) im Aktivposten 14 ausgewiesen.

Für Unwirksamkeiten aus der Bewertung von originären oder derivativen Finanzinstrumenten, die als Sicherungsinstrument dienen, besteht eine Drohverlustrückstellung von EUR 119.743 (Vorjahr EUR 5.593) (Passivposten 7c).

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

Die börsengehandelten Produkte (Ausführungsgeschäfte mit Kunden) wurden zum Bilanzstichtag mit internen Bewertungsmodellen und -methoden mit aktuellen Marktpreisparametern bewertet. Die Zeitwerte der Kundengeschäfte und der Gegengeschäfte mit der Zentralbank gleichen sich aus.

## E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

### Zinserträge und Zinsaufwendungen

Negative Zinsen sind in den Zinsaufwendungen (GuV 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 15.369 (Vorjahr EUR 28.975) verändert.

### Provisionserträge

Die Provisionserträge aus für Dritte erbrachte Dienstleistungen für die Verwaltung und Vermittlung von Wertpapieren und Vermögensverwaltung nehmen in der Ertragsrechnung einen festen Bestandteil ein. Sie machen 0,2 % der durchschnittlichen Bilanzsumme aus und sind gegenüber dem Vorjahr konstant geblieben.

### Sonstige betriebliche Erträge

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

| Art                                                                                                                                    | EUR       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Auflösung von Rückstellungen                                                                                                           | 2.600.211 |
| Erstattungen aus der Weiterverrechnung von Sachaufwendungen an und Dienstleistungen gegenüber Kunden und nicht verbundenen Unternehmen | 1.050.191 |
| Erstattungen aus der Weiterverrechnung von Sachaufwendungen an und Dienstleistungen gegenüber verbundenen Unternehmen                  | 907.195   |

Die sonstigen betrieblichen Erträge betreffen mit EUR 0 (Vorjahr EUR 0) Erträge aus der Währungsumrechnung und mit EUR 29.285 (Vorjahr EUR 33.190) Erträge aus der Abzinsung von Rückstellungen.

### Sonstige betriebliche Aufwendungen

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 0 (Vorjahr EUR 0) Aufwendungen aus der Währungsumrechnung und mit EUR 514.238 (Vorjahr EUR 552.233) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen, sowie Erfolgswirkungen aus der Änderung der bei der Rückstellungsberechnung verwendeten Abzinsungsbeträge. Hiervon entfallen auf die verpflichtungsseitige Aufzinsung EUR 902.873 (Vorjahr EUR 854.791). Die Effekte aus der Änderung des Abzinsungssatzes belaufen sich auf EUR -388.635 (Vorjahr EUR -302.558).

### **Steuern von Einkommen und Ertrag**

Durch die Anpassung der aktivierten latenten Steuern ist ein Ertrag aus Steuern vom Einkommen und Ertrag im Geschäftsjahr 2024 von EUR 3.156.683 entstanden (Vorjahr Aufwand EUR 2.010.485). Die Steuern vom Einkommen und Ertrag entfallen vor Ausübung des Ansatzwahlrechts auf das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit.

### **Periodenfremde Erträge bzw. Aufwendungen**

In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 6.413.594 (Vorjahr EUR 5.136.836) und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 2.460.095 (Vorjahr EUR 4.596.720) enthalten.

Hiervon entfallen auf:

| lfd. Posten der GuV - Art                          | Betrag<br>Aufwand<br>EUR | Betrag<br>Ertrag<br>EUR |
|----------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| GuV 8) Auflösung von Rückstellungen                | 0                        | 2.600.211               |
| GuV 23 und 24) Steuernachzahlungen / -erstattungen | 2.055.470                | 3.339.497               |

## **F. Sonstige Angaben**

### **Vorstand und Aufsichtsrat**

Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats betrugen EUR 204.590 (Vorjahr EUR 209.795).

Die früheren Mitglieder des Vorstands bzw. deren Hinterbliebenen erhielten EUR 1.751.511 (Vorjahr EUR 1.830.897).

Auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstands wurde gemäß § 286 Abs. 4 HGB verzichtet.

Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31. Dezember 2024 Pensionsrückstellungen in Höhe von EUR 19.571.988 (Vorjahr EUR 20.854.100).

Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betrugen für Mitglieder des Vorstands EUR 79.607 (Vorjahr EUR 103.717) und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 5.446 (Vorjahr EUR 32.857).

### Ausschüttungsgesperrte Beträge

Ausschüttungsgesperrte Beträge bestanden zum 31. Dezember 2024 wie folgt:

|                        | Bilanzansatz/<br>Bewertungs-<br>überhang | abzüglich<br>hierfür gebildeter<br>passiver latenter<br>Steuern | Ausschüttungs-<br>sperre |
|------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                        | EUR                                      | EUR                                                             | EUR                      |
| Aktive latente Steuern | 52.459.683                               | 0                                                               | 52.459.683               |
| Gesamtbetrag           | 52.459.683                               | 0                                                               | 52.459.683               |

Der sich aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ergebende Unterschiedsbetrag ist im Berichtsjahr negativ, weshalb die Ausschüttungssperre entfällt. Sie betrug im Vorjahr EUR 432.003, es standen ausreichend frei verfügbare Rücklagen gegenüber.

### Sonstige finanzielle Verpflichtungen

Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte Verpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen in Form von Garantieverpflichtungen gegenüber der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (Garantieverbund) in Höhe von EUR 20.990.305 (Vorjahr EUR 20.677.455).

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 Finanzmittel nicht ausreichen, um die Einleger eines dem institutsbezogenen Sicherungssystem angehörigen CRR-Kreditinstituts im Entschädigungsfall zu entschädigen, sowie Auffüllungspflichten nach Deckungsmaßnahmen.

Des Weiteren bestehen potenzielle Haftungsverpflichtungen aus Geschäftsanteilen an Genossenschaften, insbesondere der EDG Beteiligungsgenossenschaft eG, in Höhe von EUR 1.610.935 (Vorjahr EUR 1.664.447).

Weiterhin besteht im Zusammenhang mit einem unwiderruflichen "Zahlungsverpflichtungs- und Besicherungsvertrag für Finanzsicherheiten" mit der Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung (FMSA) eine Verpflichtung (Bankenabgabe) in Höhe von EUR 280.704 (Vorjahr EUR 280.704). Hierfür wurde eine Barsicherheit (Aktiva 13) in entsprechender Höhe geleistet (im Vorjahr EUR 280.704).

Darüber hinaus bestehen weitere nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte finanzielle Verpflichtungen in Form von jährlichen Miet- und Leasingverpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, in Höhe von EUR 1.954.221 (Vorjahr EUR 1.719.505); davon gegenüber verbundenen Unternehmen in Höhe von EUR 36.803 (Vorjahr EUR 20.006).

## Personalstatistik

Die Zahl der 2024 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

|                                    | <u>Vollzeitbeschäftigte</u> | <u>Teilzeitbeschäftigte</u> |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Prokuristen                        | 17                          | 0                           |
| Sonstige kaufmännische Mitarbeiter | 300                         | 75                          |
| Gewerbliche Mitarbeiter            | <u>0</u>                    | <u>1</u>                    |
|                                    | <u>317</u>                  | <u>76</u>                   |

Außerdem wurden durchschnittlich 9 Auszubildende beschäftigt.

## Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

|        |      | <u>Anzahl der<br/>Mitglieder</u> | <u>Anzahl der<br/>Geschäftsanteile</u> | <u>Haftsummen<br/>EUR</u> |
|--------|------|----------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| Anfang | 2024 | 1.187                            | 672.123                                | 174.751.980               |
| Zugang | 2024 | 65                               | 113.747                                | 29.574.220                |
| Abgang | 2024 | <u>25</u>                        | <u>310</u>                             | <u>80.600</u>             |
| Ende   | 2024 | <u>1.227</u>                     | <u>785.560</u>                         | <u>204.245.600</u>        |

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um EUR 29.493.620

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um

EUR 29.493.620

Höhe des Geschäftsanteils

EUR 260

Höhe der Haftsumme je Anteil

EUR 260

## Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes

Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Genoverband e.V.

Ludwig-Erhard-Allee 20

40227 Düsseldorf

## Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

### Mitglieder des Vorstands, ausgeübter Beruf

Katzenmayer, Thomas, - Vorsitzender - , Bankdirektor, Chief Executive Officer  
Kreuzberg, Olaf, Bankdirektor, Chief Financial Officer  
Fröhlich, Joachim, Bankdirektor, Chief Customer Officer

### Mitglieder des Aufsichtsrats, ausgeübter Beruf

WP StB Dipl.-Betriebsw. (FH) Schneider, Edgar, - Vorsitzender - , selbständiger Steuerberater, ehemaliges Vorstandsmitglied Genoverband e.V.  
Striegler, Heinz Thomas, - stellvertretender Vorsitzender - , ehemaliger Leitender Oberkirchenrat, (bis 6.6.2024)  
Korb Chrosch, Sabine, - stellvertretende Vorsitzende - , Kaufmännische Vorständin, Das Rauhe Haus, Hamburg  
Dipl. Ök. Stoll, Peter, ehemaliger Vorsitzender der Geschäftsführung, Dienste für Menschen gGmbH, Esslingen, (bis 6.6.2024)  
Dr. Anke, Hans Ulrich, Präsident, Kirchenamt der Evangelischen Kirche in Deutschland, Hannover  
Dr. Antoine, Jörg, Kaufmännischer Vorstand, Lafim-Diakonie, Potsdam  
Große, Stefan, Finanzdezernent und Vizepräsident, Evangelische Kirche in Mitteldeutschland, Erfurt  
Hegt, Petra, Kaufmännische Vorständin, Marienstift Arnstadt, Arnstadt  
Dr. Horneber, Markus, Vorstandsvorsitzender, AGAPLESION gAG, Frankfurt/Main  
Dr. Springer, Stephanie, Abt.leiterin, Nieders. Justizministerium, Hannover, (bis 6.6.2024)  
Dr. Apel, Katharina, Vizepräsidentin, Evangelische Kirche von Kurhessen Waldeck, Kassel  
Prof. Dr. Hartmann, Julia, Professorin für Management und Nachhaltigkeit, EBS- Universität für Wirtschaft und Recht, Oestrich-Winkel  
Prof. Dr. Unruh, Peter, Präsident des Landeskirchenamtes Ev.-Luth. Kirche in Norddeutschland, Kiel  
Spier, Fabian, Oberlandeskirchenrat und Leiter der Abt. Finanzwirtschaft und Informationstechnologie, Ev.- luth. Landeskirche Hannover, (seit 6.6.2024)  
Hinte, Thorsten, Oberlandeskirchenrat und Leiter des Dezernats Finanzen, Bau und Liegenschaften, Ev. Kirche in Hessen und Nassau, Darmstadt, (seit 6.6.2024)  
Freyer, Rainer, Vorsitzender der Geschäftsführung, Dienste für Menschen gGmbH, Esslingen, (seit 6.6.2024)  
Dr. Weingärtner, Sabine, Präsidentin und Vorsitzende des Vorstand sowie Leiterin der Geschäftsstelle Nürnberg, Diakonisches Werk Bayern e.V., Nürnberg, (seit 6.6.2024)

## Angaben gemäß § 340a Abs. 4 HGB

In den Aufsichtsgremien folgender großer Kapitalgesellschaften nehmen Vorstandsmitglieder oder Mitarbeiter unserer Bank Mandate wahr:

| Name und Sitz     | <u>Anzahl der Mandate</u> |
|-------------------|---------------------------|
| ECKD GmbH, Kassel | 1                         |

## Nachtragsbericht

Nach dem Schluss des Geschäftsjahres sind keine Vorgänge von besonderer Bedeutung eingetreten.

## Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 10.420.441,92 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 1.918,46 (Bilanzgewinn von EUR 10.422.360,38) - wie folgt zu verwenden:

|                                         | EUR                  |
|-----------------------------------------|----------------------|
| Ausschüttung einer Dividende von 4,00 % | 7.224.163,65         |
| Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen     |                      |
| a) Gesetzliche Rücklage                 | 1.500.000,00         |
| b) Andere Ergebnismrücklagen            | 1.690.000,00         |
| Vortrag auf neue Rechnung               | 8.196,73             |
|                                         | <u>10.422.360,38</u> |

## Pfandbriefe

Die Evangelische Bank eG ist seit dem 12. Dezember 2022 Pfandbriefbank. Nachfolgend sind die Posten der Bilanz gemäß den Vorschriften für die Formblätter von Pfandbriefbanken aufgliederung.

Da die Evangelische Bank eG das Pfandbriefgeschäft nicht schwerpunktmäßig betreibt, wurden die Untergliederungen aus Gründen der Klarheit und Übersichtlichkeit in den Anhang übernommen. Aus den gleichen Gründen stellen wir nur die nach der RechKredV vorgesehenen Posten der Bilanz dar, deren Inhalte das Pfandbriefgeschäft betreffen.

### Untergliederung von Posten der Bilanz auf Grund des Pfandbriefgeschäftes

#### Aktiva 3 - Forderungen an Kreditinstitute

|                                  | Geschäftsjahr    |                  | Vorjahr          |                  |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                  | EUR              | EUR              | EUR              | EUR              |
| a) Hypothekendarlehen            | 0,00             |                  | 0,00             |                  |
| b) Kommunalkredite               | 1.110.233,91     |                  | 0,00             |                  |
| c) andere Forderungen            | 1.001.143.917,71 | 1.002.254.151,62 | 1.269.444.950,43 | 1.269.444.950,43 |
| darunter:                        |                  |                  |                  |                  |
| täglich fällig                   | 990.772.632,34   |                  | 1.164.415.007,66 |                  |
| gegen Beleihung von Wertpapieren | 0,00             |                  | 0,00             |                  |

#### Aktiva 4 - Forderungen an Kunden

|                                  | Geschäftsjahr    |                  | Vorjahr          |                  |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                  | EUR              | EUR              | EUR              | EUR              |
| a) Hypothekendarlehen            | 2.276.718.144,40 |                  | 2.146.473.545,51 |                  |
| b) Kommunalkredite               | 1.538.860.260,63 |                  | 1.284.539.398,30 |                  |
| c) andere Forderungen            | 1.713.389.395,03 | 5.528.967.800,06 | 1.880.923.504,87 | 5.311.936.448,68 |
| darunter:                        |                  |                  |                  |                  |
| täglich fällig                   | 20.223.506,63    |                  | 27.206.933,27    |                  |
| gegen Beleihung von Wertpapieren | 0,00             |                  | 0,00             |                  |

#### Aktiva 14 - Rechnungsabgrenzungsposten

|                                              | Geschäftsjahr |              | Vorjahr      |              |
|----------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | EUR           | EUR          | EUR          | EUR          |
| a) aus dem Emissions - und Darlehensgeschäft | 401.460,24    |              | 424.666,84   |              |
| b) andere                                    | 1.266.382,05  | 1.667.842,29 | 1.463.872,36 | 1.888.539,20 |

### Passiva 1 - Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

|                                           | Geschäftsjahr    |                  | Vorjahr          |                  |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                           | EUR              | EUR              | EUR              | EUR              |
| a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe  | 66.063.113,70    |                  | 5.087.616,44     |                  |
| b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe | 0,00             |                  | 0,00             |                  |
| c) andere Verbindlichkeiten               | 1.462.915.998,24 | 1.528.979.111,94 | 1.528.782.594,04 | 1.533.870.210,48 |
| darunter:                                 |                  |                  |                  |                  |
| täglich fällig                            | 20.441.921,76    |                  | 69.633.791,30    |                  |

### Passiva 2 - Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

|                                                           | Geschäftsjahr    |                  | Vorjahr          |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                           | EUR              | EUR              | EUR              | EUR              |
| a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe                  |                  | 74.305.141,76    |                  | 2.018.313,89     |
| b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe                 |                  | 0,00             |                  | 0,00             |
| c) Spareinlagen                                           |                  |                  |                  |                  |
| ca) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten     | 654.892.581,84   |                  | 883.508.156,40   |                  |
| cb) mit vereinbarter Kündigungsfrist mehr als drei Monate | 41.390.781,03    | 696.283.362,87   | 96.854.584,16    | 980.362.740,56   |
| d) andere Verbindlichkeiten                               |                  | 5.386.962.994,49 |                  | 5.232.449.747,77 |
| darunter:                                                 |                  |                  |                  |                  |
| täglich fällig                                            | 3.349.787.801,93 |                  | 3.573.138.158,12 |                  |
| Summe                                                     |                  | 6.157.551.499,12 |                  | 6.214.830.802,22 |

### Passiva 3 - Verbriefte Verbindlichkeiten

|                                          | Geschäftsjahr  |                | Vorjahr        |                |
|------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                          | EUR            | EUR            | EUR            | EUR            |
| a) begebene Schuldverschreibungen        |                |                |                |                |
| aa) Hypothekenspfandbriefe               | 0,00           |                | 0,00           |                |
| ab) Öffentliche Pfandbriefe              | 0,00           |                | 0,00           |                |
| ac) Sonstige Schuldverschreibungen       | 122.133.912,54 | 122.133.912,54 | 119.570.177,64 | 119.570.177,64 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten |                | 0,00           |                | 0,00           |
| darunter:                                |                |                |                |                |
| Geldmarktpapiere                         |                | 0,00           |                | 0,00           |
| Summe                                    |                | 122.133.912,54 |                | 119.570.177,64 |

### Passiva 6 - Rechnungsabgrenzungsposten

|                                             | Geschäftsjahr |            | Vorjahr    |            |
|---------------------------------------------|---------------|------------|------------|------------|
|                                             | EUR           | EUR        | EUR        | EUR        |
| a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft | 19.896,98     |            | 28.974,64  |            |
| b) andere                                   | 230.652,61    | 250.549,59 | 334.579,36 | 363.554,00 |

## Angaben gem. § 28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) zum Hypothekenzinspfandbriefumlauf

(Angaben in Mio. EUR)

Zu den in den Posten Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1) und Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2) enthaltenen Hypothekenzinspfandbriefen werden gem. § 28 PfandBG nachfolgende Angaben gemacht.

### Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

| § 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG<br>Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert |           | Barwert  |           | Risikobarwert inkl. Währungsstress* |           |
|------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|-------------------------------------|-----------|
|                                                                        | 31.12.24 | 31.12.23  | 31.12.24 | 31.12.23  | 31.12.24                            | 31.12.23  |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                                     | 138,00   | 7,00      | 149,03   | 7,47      | 123,55                              | 6,49      |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse                                         | 389,24   | 114,90    | 380,57   | 110,92    | 327,67                              | 94,86     |
| Überdeckung in %                                                       | 182,06%  | 1.541,44% | 155,36%  | 1.385,05% | 165,21%                             | 1.361,56% |
| Überdeckung                                                            | 251,24   | 107,90    | 231,54   | 103,45    | 204,12                              | 88,37     |
| Gesetzliche Überdeckung**                                              | 5,61     | 0,30      | 2,98     | 0,15      |                                     |           |
| Vertragliche Überdeckung                                               | 0,00     | 0,00      | 0,00     | 0,00      |                                     |           |
| Freiwillige Überdeckung                                                | 245,64   | 107,60    | 228,56   | 103,30    |                                     |           |

| § 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG<br>Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung | Pfandbriefumlauf |          | Deckungsmasse |          | Fälligkeitsverschiebung*** |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|---------------|----------|----------------------------|----------|
|                                                                                                 | 31.12.24         | 31.12.23 | 31.12.24      | 31.12.23 | 31.12.24                   | 31.12.23 |
| bis zu sechs Monate                                                                             | 0,00             | 0,00     | 10,33         | 3,35     | 0,00                       | 0,00     |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monate                                                       | 0,00             | 0,00     | 10,54         | 3,41     | 0,00                       | 0,00     |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monate                                                          | 0,00             | 0,00     | 16,94         | 3,39     | 0,00                       | 0,00     |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahre                                                               | 0,00             | 0,00     | 16,22         | 3,54     | 0,00                       | 0,00     |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahre                                                                 | 2,00             | 0,00     | 27,86         | 11,50    | 0,00                       | 0,00     |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahre                                                                 | 0,00             | 2,00     | 48,12         | 8,97     | 2,00                       | 0,00     |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahre                                                                 | 30,00            | 0,00     | 28,88         | 10,95    | 0,00                       | 2,00     |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahre                                                                | 61,00            | 5,00     | 136,26        | 36,83    | 71,00                      | 5,00     |
| über 10 Jahre                                                                                   | 45,00            | 0,00     | 94,10         | 32,95    | 65,00                      | 0,00     |

| § 28 (1) Nr. 5<br>PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe  | 31.12.2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 31.12.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG | Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG. | Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG. |

|                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG | <p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.</p> <p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.</p> <p>Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.</p> | <p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.</p> <p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.</p> <p>Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate und Fremdwährungen.

| § 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen                                                                                                                                           | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 PfandBG für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf) | 0,00       | 0,00       |
| Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt                                                                                                                                 | -          | -          |
| Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)                                                                | 22,34      | 3,58       |
| Liquiditätsüberschuss                                                                                                                                                             | 22,34      | 3,58       |

| § 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen     | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 100,00%    | 100,00%    |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 100,00%    | 100,00%    |

| § 28 (1) Nr. 14 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen                                        | 0,00       | 0,00       |
| Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs                                     | 0,00       | 0,00       |
| Währungsstress-Wechselkurs                                                   | 0,00       | 0,00       |
| Nettobarwert in Fremdwährung                                                 | 0,00       | 0,00       |
| Währungsstress-Nettobarwert in EUR                                           | 0,00       | 0,00       |

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

\*\* Die gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (1) PfandBG und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (2) PfandBG zusammen.

\*\*\* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

### Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

| Verteilung der Deckungswerte             | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG) |            |            |
| bis zu 300 Tsd. €                        | 4,67       | 2,63       |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €      | 47,01      | 29,81      |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €       | 293,96     | 78,46      |
| mehr als 10 Mio. €                       | 21,61      | 0,00       |

| Verteilung der Deckungswerte                          | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) |            |            |
| wohnwirtschaftlich                                    | 259,21     | 71,23      |
| gewerblich                                            | 108,03     | 39,67      |

| Verteilung der Deckungswerte                           | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|
| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) |            |            |
| Staat Bundesrepublik Deutschland                       |            |            |
| Eigentumswohnungen                                     | 0,00       | 0,00       |
| Ein- und Zweifamilienhäuser                            | 0,00       | 0,00       |
| Mehrfamilienhäuser                                     | 259,21     | 71,23      |
| Bürogebäude                                            | 6,64       | 0,00       |
| Handelsgebäude                                         | 0,00       | 0,00       |
| Industriegebäude                                       | 0,00       | 0,00       |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude                   | 101,40     | 39,67      |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten       | 0,00       | 0,00       |
| Bauplätze                                              | 0,00       | 0,00       |
| Summe                                                  | 367,24     | 110,90     |

| Weitere Kennzahlen                                                                                                                           |             | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| § 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten | in Mio. EUR | 0,00       | 0,00       |
| § 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten                           | in Mio. EUR | 0,00       | 0,00       |
| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)                                              | in Jahren   | 7,36       | 7,67       |
| § 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf                                                                    | in %        | 50,19%     | 45,42%     |
| Ordentliche Deckung (nominal)                                                                                                                | in Mio. EUR | 367,24     | 110,90     |
| Anteil am Gesamtumlauf                                                                                                                       | in %        | 266,12%    | 1.584,30%  |

### Weitere Deckungswerte

| § 28 (1) Nr. 12 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG                                                | 0,00       | 0,00       |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG                                                | 0,00       | 0,00       |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG                                                | 0,00       | 0,10       |

| § 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen    | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Staat                                                                          |            |            |
| Bundesrepublik Deutschland                                                     |            |            |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG                     | 0,00       | 0,00       |
| davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | 0,00       | 0,00       |
| Forderungen gem. § 19 (1) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG                       | 0,00       | 0,00       |
| davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | 0,00       | 0,00       |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG                                      | 22,00      | 2,00       |
| Summe Bundesrepublik Deutschland                                               | 22,00      | 2,00       |

|                                                                                |      |      |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Irland                                                                         |      |      |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG                     | 0,00 | 0,00 |
| davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | 0,00 | 0,00 |
| Forderungen gem. § 19 (1) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG                       | 0,00 | 0,00 |
| davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | 0,00 | 0,00 |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG                                      | 0,00 | 2,00 |
| Summe Irland                                                                   | 0,00 | 2,00 |

### Übersicht über rückständige Leistungen

|                                                                                                                         | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| § 28 (1) Nr. 15 PfandBG Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 0,00%      | 0,00%      |

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG                                                                               | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Staat                                                                                                |            |            |
| keine                                                                                                |            |            |
| Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen                                              | 0,00       | 0,00       |
| Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt | 0,00       | 0,00       |

### ISIN-Liste der Inhaberpapiere

|                                                            | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG                                     | -          | -          |
| ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inhaberpfandbriefe) |            |            |

### Sonstige Angaben

| § 28 (2) Nr. 5 PfandBG                                                                                            | wohnwirtschaftlich |            | gewerblich |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                   | 31.12.2024         | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren                                               | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren                                                  | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen                                                  | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke                                  | -                  | -          | -          | -          |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen                                                                             | -                  | -          | -          | -          |

Kassel, 28. März 2025

Evangelische Bank eG

Der Vorstand

---

Katzenmayer

Kreuzberg

Fröhlich