

Jahresabschluss 2022

Bank für Kirche und Diakonie eG - KD-Bank
44135 Dortmund
Genossenschaftsregisternummer 470 beim Amtsgericht Dortmund

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			0,00		0
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank		211.836.077,81			573.746 (573.746)
c) Guthaben bei Postgiroämtern	211.836.077,81		0,00	211.836.077,81	0
2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar			0,00		0 (0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			25.255.344,80		106.551
b) andere Forderungen			284.001,11	25.539.345,91	31
4. Forderungen an Kunden				2.832.664.582,54	2.498.044
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	436.157.638,70				(200.376)
Kommunalkredite	329.578.724,33				(303.795)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		0,00			0 (0)
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		0,00	0,00		0 (0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		369.913.428,10			382.207 (382.207)
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		2.551.926.039,63	2.921.839.467,73		2.778.618 (1.809.340)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag			0,00	2.921.839.467,73	0 (0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				961.520.885,69	828.949
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			66.439.098,71		66.439
darunter:					
an Kreditinstituten	131.766,59				(132)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			48.050,00	66.487.148,71	48
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	9.100,00				(9)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				11.169.325,18	12.432
darunter: Treuhandkredite	11.169.325,18				(12.432)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte					
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			437.868,00		651
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	437.868,00	0
12. Sachanlagen				12.092.991,64	12.685
13. Sonstige Vermögensgegenstände				9.865.315,98	32.467
14. Rechnungsabgrenzungsposten				906.110,01	967
15. Aktive latente Steuern				0,00	0
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung				0,00	0
Summe der Aktiva				<u>7.054.359.119,20</u>	<u>7.293.835</u>

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			601.668,57		588
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>849.666.323,92</u>	850.267.992,49	994.282
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		543.672.269,99			565.972
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>39.434.215,87</u>	583.106.485,86		61.047
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		2.535.461.686,19			2.451.277
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>2.471.392.680,82</u>	<u>5.006.854.367,01</u>	5.589.960.852,87	2.612.695
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	0,00	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
4. Treuhandverbindlichkeiten				11.169.325,18	12.432
darunter: Treuhandkredite	11.169.325,18				(12.432)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				2.836.141,50	12.344
6. Rechnungsabgrenzungsposten				940.203,96	1.152
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			3.825.344,00		4.303
b) Steuerrückstellungen			15.262.000,00		6.147
c) andere Rückstellungen			<u>16.144.422,21</u>	35.231.766,21	7.677
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genusssrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				275.689.110,70	300.689
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			77.518.194,00		53.102
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		99.031.896,15			95.025
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>108.975.000,00</u>	208.006.896,15		104.975
d) Bilanzgewinn			<u>2.738.636,14</u>	<u>288.263.726,29</u>	<u>10.128</u>
Summe der Passiva				<u><u>7.054.359.119,20</u></u>	<u><u>7.293.835</u></u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		69.355.902,51			75.955
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	69.355.902,51		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>579.464.239,30</u>	579.464.239,30		559.238
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2022 bis 31.12.2022

	Geschäftsjahr		Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	
1. Zinserträge aus			
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		39.249.331,91	37.436
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>14.538.313,79</u>	10.570
darunter: in a) und b)			
angefallene negative Zinsen	1.084.620,78		(2.033)
2. Zinsaufwendungen		<u>7.842.596,24</u>	3.570
darunter: erhaltene			
negative Zinsen	7.528.688,87		(11.419)
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		19.875.334,34	15.180
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		1.683.292,72	2.638
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>0,00</u>	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00
5. Provisionserträge		19.394.380,06	21.290
6. Provisionsaufwendungen		<u>3.163.268,53</u>	4.456
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands			0,00
8. Sonstige betriebliche Erträge			1.897.866,80
9. [gestrichen]			0,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter		17.384.812,31	16.888
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>3.439.092,13</u>	3.818
darunter: für			
Altersversorgung	549.345,77		(1.090)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>19.601.583,18</u>	16.114
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.041.088,76
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			936.710,77
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		36.180.183,63	0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		<u>0,00</u>	-36.180.183,63
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		3.460.603,49	0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		<u>0,00</u>	-3.460.603,49
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00
18. [gestrichen]			<u>0,00</u>
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			3.588.580,58
20. Außerordentliche Erträge		0,00	0
21. Außerordentliche Aufwendungen		<u>0,00</u>	0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		25.880.725,70	7.361
darunter: latente Steuern	0,00		(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen (Ertrag, Vorjahr Ertrag)		<u>-30.781,26</u>	25.849.944,44
24a. Erträge aus der Auflösung des Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>25.000.000,00</u>
25. Jahresüberschuss			2.738.636,14
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			<u>0,00</u>
			2.738.636,14
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen			
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00	0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>	<u>0</u>
			2.738.636,14
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen			
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00	0
b) in andere Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>	<u>0</u>
29. Bilanzgewinn			<u><u>2.738.636,14</u></u>

3. Anhang

A. Erläuterungen zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

- Bei der Aufstellung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung wurden folgende Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden angewandt:

Der Jahresabschluss 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.

Im Rahmen der Übergangsvorschriften des BilMoG wurde von den mit Art. 67 Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch (EGHGB) für bestimmte Bilanzposten und Wertansätze eingeräumten Wahlrechten zur Beibehaltung bzw. Fortführung der Rechtslage vor Inkrafttreten des BilMoG Gebrauch gemacht. Der nur auf steuerrechtlich zulässigen Abschreibungen (§ 279 Abs. 2 i. V. m. § 254 Satz 1 HGB a. F.) beruhende niedrigere Wertansatz eines Gebäudes wurde nach Art. 67 Abs. 4 Satz 1 EGHGB beibehalten. Aus diesen Abschreibungen ergeben sich keine erheblichen Auswirkungen für zukünftige Jahresabschlüsse.

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 Barreserven wurden zum Nennwert bilanziert.

Forderungen an Kreditinstitute und Forderungen an Kunden einschließlich Hypothekendarlehen sowie in anderen Aktivposten enthaltene Forderungen wurden grundsätzlich mit ihrem Nennwert angesetzt. Soweit der Nennwert über dem Auszahlungsbetrag liegt, wurde der Unterschiedsbetrag in den passiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt; er wird planmäßig aufgelöst. Erkennbaren Einzelrisiken wurde durch ausreichende Wertkorrekturen ebenso Rechnung getragen wie dem latenten Kreditrisiko. Die bei den Forderungen an Kunden erkennbaren Bonitätsrisiken sind durch Bildung von Einzelwertberichtigungen abgedeckt. Die Ermittlung der Pauschalwertberichtigungen für die latenten Kreditrisiken erfolgte gemäß IDW RS BFA 7. Für die latenten Kreditrisiken wurden Pauschalwertberichtigungen bzw. Rückstellungen auf Basis eines Berechnungsverfahrens, das den - auf Grundlage unserer internen Risikosteuerung ermittelten - erwarteten Verlust für 12 Monate schätzt, gebildet.

Bei der Bewertung der Anleihen und Schuldverschreibungen sowie nicht festverzinslicher Wertpapiere wurden nahezu ausschließlich die von den "Wertpapiermitteilungen" (WM-Datenservice) zur Verfügung gestellten Jahresschlusskurse, die auf Börsenkursen basieren, herangezogen. Alternativ wurden für die Bewertung Kursstellungen von Emittenten / Investmentgesellschaften, die die

Bank plausibilisiert hat, genutzt. Die wie Umlaufvermögen behandelten Anleihen und Schuldverschreibungen sowie die nicht festverzinslichen Wertpapiere haben wir nach dem strengen Niederstwertprinzip (Anschaffungskosten oder niedrigerer Kurswert) bewertet. In dem Fall, dass der Bewertungskurs des Stichtages über dem Buchwert lag, wurden die Wertpapiere mit dem höheren Wert, maximal mit den Anschaffungskosten, angesetzt.

Die wie Anlagevermögen behandelten Wertpapiere wurden nach den für Vermögensgegenstände des Anlagevermögens geltenden Regeln bewertet. Eine Abschreibung auf den niedrigeren beizulegenden Wert erfolgt nur im Falle einer voraussichtlich dauernden Wertminderung (gemildertes Niederstwertprinzip). Anschaffungskosten über pari werden linear über die Restlaufzeit bis zum niedrigeren Einlöschungskurs abgeschrieben.

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

Geschäftsguthaben bei Genossenschaften und Beteiligungen wurden zu Anschaffungskosten bzw. mit dem niedrigeren beizulegenden Wert bilanziert. Einzelne Beteiligungen resultieren aus in Vorjahren geschlossenen Tauschgeschäften und sind nach Tauschgrundsätzen mit Buchwertfortführung oder mit dem Zeitwert aktiviert. Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert aufgrund einer voraussichtlich dauerhaften Wertminderung waren im Geschäftsjahr nicht erforderlich.

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

Die entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und die Sachanlagen wurden mit den Herstellungs- bzw. Anschaffungskosten und, soweit abnutzbar, unter Berücksichtigung planmäßiger Abschreibungen sowie steuerlicher Sonderabschreibungen bewertet. Die planmäßigen Abschreibungen wurden bei den Gebäuden überwiegend linear über die Nutzungsdauer und teilweise mit fallenden Staffelsätzen vorgenommen. Bewegliche Anlagegegenstände wurden linear bzw. degressiv abgeschrieben. Die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer der Anlagegegenstände orientiert sich grundsätzlich an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen.

Vermögensgegenstände bis zu einem Netto-Einzelwert von EUR 250,00 wurden als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Vermögensgegenstände, deren Anschaffungskosten (Netto-Einzelwert) EUR 250,00, aber nicht EUR 1.000,00 überstiegen, wurden nach den steuerlichen Regelungen gemäß § 6 Abs. 2a EStG in einen Sammelposten eingestellt, der im Jahr der Anschaffung sowie in den vier folgenden Geschäftsjahren mit jeweils einem Fünftel gewinnmindernd aufgelöst wird.

Der Ausweis eines nachrangigen Gründungsstockdarlehens - das dem Anlagevermögen zugeordnet wurde - erfolgt unter dem Posten "Sonstige Vermögensgegenstände" (A 13). Die Bewertung

der sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte nach den Grundsätzen des strengen Niederstwertprinzips.

Latente Steuern sind nicht bilanziert. Bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung errechnet sich ein aktiver Überhang, der in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht angesetzt wurde. Die passiven Steuerlatenzen, die überwiegend aus negativen Aktiengewinnen und aus Substanzausschüttungen einiger Immobilienfonds resultieren, wurden hierbei durch ein Vielfaches an aktiven Steuerlatenzen aus z. B. betriebener Risikovorsorge, positiven Aktiengewinnen und steuerlich nicht anerkannten Rückstellungen wie auch Wertpapierabschreibungen überkompensiert. Für die Berechnung latenter Steuern wurde ein Steuersatz von 32,6 % zugrunde gelegt.

Deckungsvermögen, das dem Zugriff aller übrigen Gläubiger entzogen ist und ausschließlich der Erfüllung von Schulden aus Altersversorgungsverpflichtungen dient, wurde gemäß § 246 Abs. 2 Satz 2 HGB mit einem beizulegenden Zeitwert in Höhe von EUR 1.649.928,98 mit den Altersversorgungsverpflichtungen saldiert. Zur Erlangung eines verbesserten Einblicks in die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wurde abweichend von den Vorjahren für die bestehenden Rückdeckungsversicherungen, deren Leistungen mit denen aus der Pensionszusage ganz oder teilweise hinsichtlich Zahlungshöhe und -zeitpunkt übereinstimmen, erstmals eine Bewertung auf Basis eines faktorbasierten Bewertungsverfahrens (Erfüllungsbetragsverfahren) vorgenommen (IDW RH FAB 1.021). Im Zuge der Anwendung des sogenannten Primats der Passivseite wurden die Ansprüche aus den Rückdeckungsversicherungen mit dem notwendigen Erfüllungsbetrag der ganz oder teilweise korrespondierenden Pensionsrückstellungen bewertet. Die Bewertung führt im Vergleich zur bisherigen Methode zu einer Aufstockung des Wertes der Rückdeckungsversicherungen in Höhe von EUR 653.648,76 (Erhöhung der Pos. A13 um EUR 256.229,26 und - aufgrund einer teilweisen Saldierung mit dem erhöhten Deckungsvermögen - Reduzierung der Pos. P7 um EUR 397.419,50). Die Erträge aus den Rückdeckungsversicherungen sowie aus der Erstanwendung sind Bestandteil des GuV-Postens 10a (Vorjahr GuV-Posten 8).

Die Verbindlichkeiten wurden zu ihrem Erfüllungsbetrag passiviert. Soweit der Erfüllungsbetrag höher als der Ausgabebetrag ist, wird der Unterschiedsbetrag in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten aufgenommen und planmäßig getilgt.

Die Pensionsrückstellungen wurden gemäß § 253 Abs. 2 Satz 1 HGB mit dem entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen zehn Geschäftsjahre in Höhe von 1,78 % (Vorjahr 1,87 %) auf Basis der "Richttafeln 2018 G" (Prof. Dr. Klaus Heubeck) ermittelt. Bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen wurden die Vereinfachungsregeln des § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB in Anspruch genommen. 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 155.570,00. Erwartete Rententrends wurden in einer Größenordnung von 2,00 % (Vorjahr 2,00 %) zugrunde gelegt. Laufende Rentenverpflichtungen und Altersver-

sorgungsverpflichtungen gegenüber ausgeschiedenen Mitarbeitern sind mit dem Barwert bilanziert.

Der aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 155.570,00. Dem ausschüttungsgesperrten Betrag stehen frei verfügbare Rücklagen in mindestens gleicher Höhe gegenüber.

Die Altersteilzeitrückstellungen wurden gemäß § 253 Abs. 2 Satz 1 HGB mit dem entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen sieben Geschäftsjahre in Höhe von 0,67 % bei einer angenommenen Restlaufzeit von vier Jahren auf Basis der "Richttafeln 2018 G" (Prof. Dr. Klaus Heubeck) nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ermittelt.

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

Die erstmalige Einbuchung von Rückstellungen mit einer Laufzeit von mehr als einem Jahr erfolgt mit dem abgezinsten Betrag (Nettomethode).

Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung und für Zinszuschläge wurde durch die Bildung von Zinsrückstellungen Rechnung getragen.

Die Rückstellungen sind ausreichend bemessen und berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen.

Zinsswaps, die zur Reduzierung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos im Zinsbuch (Aktiv-/Passiv-Steuerung) eingesetzt werden, sind von der imparitätischen Einzelbewertung ausgenommen. Die derivativen Geschäfte werden im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller zinstragenden bilanziellen und außerbilanziellen Positionen des Zinsbuchs nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 verlustfrei bewertet. Hierbei werden die zinsinduzierten Barwerte den Buchwerten gegenübergestellt. Der positive Differenzbetrag wird anschließend um den Barwert der direkt aus den Zinsprodukten des Bankbuchs resultierenden Gebühren- und Provisionserträge erhöht und um den Risikokostenbarwert und den Bestandsverwaltungskostenbarwert vermindert. Für einen danach eventuell verbleibenden Verlustüberhang wird eine Drohverlustrückstellung gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird. Nach dem Ergebnis der Berechnungen zum 31.12.2022 war eine Rückstellung zu bilden. Die Aufwendungen im Zusammenhang mit der Zuführung der Rückstellung wurden in der GuV-Position 13 erfasst. Der Umfang derivativer Geschäfte sowie ergänzende Angaben zu ihrer Bewertung sind im Abschnitt C. aufgeführt.

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

B. Entwicklung des Anlagevermögens 2022

	Anschaffungs- / Herstellungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres EUR	Zugänge (a) Zuschreibungen (b) im Geschäftsjahr EUR	Umbuchungen (a) Abgänge (b) im Geschäftsjahr EUR	Anschaffungs- / Herstellungskosten am Ende des Geschäftsjahres EUR
Immaterielle Anlagevermögen				
a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0
b) entgeltlich erwor- bene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	1.064.159	28.326 (a) 0 (b)	0 (a) 12.653 (b)	1.079.832
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0
d) geleistete Anzahlungen	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0
Sachanlagen				
a) Grundstücke und Gebäude	27.411.397	24.535 (a) 0 (b)	0 (a) 205.931 (b)	27.230.001
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	4.751.814	377.593 (a) 0 (b)	0 (a) 560.004 (b)	4.569.404
Summe a	33.227.370	430.454 (a) 0 (b)	0 (a) 778.588 (b)	32.879.237

	Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt)	Abschreibungen Geschäftsjahr (a) Zuschreibungen Geschäftsjahr (b)	Änderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit		Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt)	Buchwerte Bilanzstichtag
			Zugängen (a) Zuschreibungen (b)	Umbuchungen (a) Abgängen (b)		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Immaterielle Anlagewerte						
a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0	0
b) entgeltlich erwor- bene Konzessio- nen, gewerbliche Schutzrechte und äh- nliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	412.921	241.696 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0 (a) 12.653 (b)	641.964	437.868
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0	0
d) geleistete Anzahlungen	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0	0
Sachanlagen						
a) Grundstücke und Gebäude	15.886.293	454.890 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0 (a) 16.122 (b)	16.325.060	10.904.941
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	3.591.438	344.503 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0 (a) 554.588 (b)	3.381.353	1.188.051
Summe a	19.890.652	1.041.089 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0 (a) 583.363 (b)	20.348.377	12.530.860

	Anschaffungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres	Veränderungen (saldiert)	Buchwerte am Bilanzstichtag
	EUR	EUR	EUR
Forderungen des Anlagevermögens	0	135.000	135.000
Wertpapiere des Anlagevermögens	0	2.031.838.743	2.031.838.743
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	66.512.149	-25.000	66.487.149
Anteile an verbundenen Unter- nehmen	0	0	0
Summe b	66.512.149	2.031.948.743	2.098.460.892
Summe a und b	99.739.519		2.110.991.752

C. Erläuterungen zur Bilanz

- In den Forderungen an Kreditinstitute (A 3) sind EUR 23.634.718,32 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten. Die Gesamtposition beinhaltet Beträge in Höhe von EUR 25.181.718,32 (Vorjahr EUR 106.245.667,47), die auch Forderungen an Beteiligungsunternehmen sind.
- Für die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen an Kunden gelten die folgenden Restlaufzeiten (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen):

	bis 3 Monate EUR	mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR	mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR	mehr als 5 Jahre EUR
Forderungen an Kunden (A 4)	52.807.166,53	162.348.772,75	777.228.866,45	1.834.276.709,68

In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 5.951.646,46 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (A 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr EUR 446.274.611,00 (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen) fällig. In der Gesamtposition sind Beträge in Höhe von EUR 540.215.327,99 (Vorjahr EUR 721.492.684,62) enthalten, die auch Forderungen an Beteiligungsunternehmen sind.
- In folgenden Posten sind enthalten:

	börsenfähig EUR	davon:		
		börsennotiert EUR	nicht börsennotiert EUR	nicht mit dem Niederstwert be- wertete börsen- fähige Wertpa- piere EUR
Schuldverschreibungen und andere festverzins- liche Wertpapiere (A 5)	2.921.839.467,73	2.866.452.384,57	55.387.083,16	1.968.106.103,00

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

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

- Finanzinstrumente des Anlagevermögens, die über ihrem beizulegenden Wert ausgewiesen sind, bestehen in der Bilanzposition Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere mit einem Buchwert von EUR 1.963.783.516,78 (beizulegender Zeitwert: EUR 1.806.350.005,00). Außerplanmäßige Abschreibungen gemäß § 253 Abs. 3 Satz 6 HGB sind für marktpreisbezogene Wertveränderungen unterblieben, da Störungen der Zins- und Tilgungsleistungen bei den betreffenden Wertpapieren nach unserer derzeitigen Einschätzung nicht zu erwarten sind und keine Anzeichen für eine Bonitätsbeeinträchtigung des jeweiligen Emittenten oder andere dauernde Wertminderungen erkennbar sind.
- Wir halten folgende Anteile an Sondervermögen im Sinne des § 1 Abs. 10 KAGB oder Anlageaktien an Investmentaktiengesellschaften mit veränderlichem Kapital im Sinne der §§ 108 bis 123 KAGB oder vergleichbaren EU- bzw. sonstigen ausländischen Investmentvermögen im Posten Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere mit Anteilsquoten von mehr als 10 %:

Anlageziel / Anlageklasse	Wert der Anteile (Zeitwert)	Differenz zum Buchwert (Reserve)	Erfolgte Ausschüttung für das Geschäftsjahr
	EUR	EUR	EUR
1. Rentenfonds (weltweit)	208.529.600,00	0,00	542.800,00
2. Mischfonds mit Aktien (Europa), Renten (weltweit) und Immobilien (Europa)	754.941.285,69	0,00	7.224.001,20

Beschränkungen in der täglichen Rückgabemöglichkeit bestehen für den Rentenfonds (Ifd. Nr. 1) und für den Mischfonds (Ifd. Nr. 2) ggf. bei außergewöhnlichen Umständen.

- Die Genossenschaft hält an dem folgenden Unternehmen eine Beteiligung im Sinne des § 271 Abs. 1 HGB, die für die Darstellung unserer Vermögens-, Finanz- und Ertragslage von nicht untergeordneter Bedeutung ist (von dem Wahlrecht nach § 286 Abs. 3 HGB wurde Gebrauch gemacht):

Name und Sitz	Anteil am Gesell- schafts- kapital %	Eigenkapital der Gesell- schaft		Ergebnis des letzten vorlie- genden Jahresabschlusses	
		Jahr	TEUR	Jahr	TEUR
WGZ 2. Beteiligungs					
GmbH & Co. KG,					
Düsseldorf	1,80	2022	3.549.642	2022	87.180

- 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).
- Im Bilanzposten "Sachanlagen" (A 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 7.570.090,84 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 1.188.050,62 enthalten.

- In dem Posten "Sonstige Vermögensgegenstände" (A 13) sind neben Erstattungsansprüchen in einer Größenordnung von EUR 5.032.500,37 sowie Provisionsansprüchen über insgesamt EUR 2.308.439,54 Gewinnanteile aus Beteiligungsverhältnissen in Höhe von EUR 1.247.238,22 enthalten. Ferner wurde ein dem Anlagevermögen zugeordnetes, nachrangiges Gründungsstockdarlehen in Höhe von EUR 135.000,00 aktiviert.
- Die Vermögensgegenstände enthalten zum 31.12.2022 keine Fremdwährungsposten.
- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) sind EUR 602.056.456,83 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.
- Für die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten gelten die folgenden Restlaufzeiten (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen):

	bis 3 Monate EUR	mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR	mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR	mehr als 5 Jahre EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1b)	3.629.669,38	61.919.989,89	429.738.588,75	356.017.994,06
Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2a ab)	1.214.832,43	8.976.271,39	29.146.373,18	96.738,65
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2b bb)	1.467.165.042,75	310.096.205,75	538.669.799,04	155.404.813,81

- In den nachstehenden Verbindlichkeiten sind folgende Beträge enthalten, die auch Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

	Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen		Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen	
	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1)	0,00	0,00	602.056.456,83	597.650.012,59
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2)	0,00	0,00	44.649,83	57.431,02

- 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).
- Im Posten "Sonstige Verbindlichkeiten" (P 5) sind Steuerverbindlichkeiten in Höhe von EUR 1.910.372,92 enthalten.
- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 1.793,31 (Vorjahr EUR 5.839,76) enthalten.
- Für einen verbliebenen Verpflichtungsüberschuss aus der verlustfreien Bewertung der zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs einschließlich der zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos im Bankbuch (Aktiv-/Passiv-Steuerung) abgeschlossenen Zinsderivate nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 (n. F.) wurde eine Drohverlustrückstellung in Höhe von EUR 9.231.729,00 auf Grundlage der barwertigen Methode gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird. Die Aufwendungen im Zusammenhang mit der Zuführung dieser Rückstellung in Höhe von EUR 9.231.729,00 sind in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 13 erfasst.
- In den Schulden sind zum 31.12.2022 keine Fremdwährungsposten enthalten.
- Die unter dem Passivposten "Gezeichnetes Kapital" (P 12a) ausgewiesenen Geschäftsguthaben gliedern sich wie folgt:

	<u>EUR</u>
Geschäftsguthaben	
a) der verbleibenden Mitglieder	77.495.392,00
b) der ausscheidenden Mitglieder	22.802,00

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

	<u>Gesetzliche Rücklage</u> EUR	<u>andere Ergebnismrücklagen</u> EUR
Stand 01.01.2022	95.025.116,96	104.975.000,00
Einstellungen aus Bilanzgewinn des Vorjahres	<u>4.006.779,19</u>	<u>4.000.000,00</u>
Stand 31.12.2022	<u><u>99.031.896,15</u></u>	<u><u>108.975.000,00</u></u>

- Akute Risiken einer Inanspruchnahme aus den unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Haftungsverhältnissen sind nicht erkennbar. Die ausgewiesenen Eventualverbindlichkeiten betreffen ausschließlich breit gestreute Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für Kunden. Die ausgewiesenen Beträge zeigen nicht die künftig aus diesen Verträgen zu erwartenden tatsächlichen Zahlungsströme, da die Eventualverbindlichkeiten nach unserer Einschätzung überwiegend ohne Inanspruchnahme auslaufen werden. Die Risiken hieraus wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden beurteilt. Sie unterliegen den für alle Kreditverhältnisse geltenden Risikoidentifizierungs- und -steuerungsverfahren, die eine rechtzeitige Erkennung von Risiken gewährleisten. Für die latenten Kreditrisiken aus Eventualverbindlichkeiten und "anderen Verpflichtungen" sowie offenen Kreditzusagen wurden Rückstellungen auf Basis eines Berechnungsverfahrens, das den auf Grundlage unserer internen Risikosteuerung ermittelten erwarteten Verlust für 12 Monate schätzt, gebildet. In den "anderen Verpflichtungen" sind neben den offenen Kreditzusagen gegenüber Kunden auch Abnahmeverpflichtungen gegenüber Kapitalverwaltungsgesellschaften in Höhe von EUR 31.514.411,43 enthalten. Bei den Kreditzusagen gehen wir von einer überwiegenden Inanspruchnahme aus.
- In der nachfolgenden Tabelle sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte des Nichthandelsbestands, die am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelt waren, dargestellt (§ 36 RechKredV bzw. § 285 Nr. 19 HGB).

(Angaben in TEUR)	Nominalbetrag Restlaufzeit			Summe	beizulegender Zeitwert	
	<= 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre		negativ	positiv
Zinsbezogene Geschäfte						
OTC-Produkte						
- Zins-Swap (gleiche Währung)	0	0	335.000	335.000	0	11.082

- Zinsswaps sind mit ihrem Barwert zum Bilanzstichtag angegeben. Dabei haben wir die variablen Zinszahlungsströme mit Forward Rates - abgeleitet aus der aktuellen Zinsstrukturkurve - berechnet und diese - ebenso wie die fixen Zahlungsströme - mit der Swapkurve diskontiert. Die auf den Zeitraum vom jeweils letzten Zinstermin bis zum Bilanzstichtag entfallenden und im Jahresabschluss bereits berücksichtigten Zinsen sind im beizulegenden Zeitwert der Zinsswaps enthalten. Positive und negative beizulegende Zeitwerte werden unsaldiert ausgewiesen. Die Zinsderivate des Nichthandelsbestands führen wir im Anlagebuch; sie dienen ausschließlich als Sicherungsinstrumente im Rahmen der Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos im Bankbuch (Aktiv-/Passiv-Steuerung).
- Von den Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten sind nur Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten in Höhe von EUR 558.916.109,17 durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesichert.

D. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

- Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen (Posten 1) als Reduktion des Zinsertrags bzw. in den Zinsaufwendungen (Posten 2) aus Passivgeschäften als Reduktion des Zinsaufwands enthalten.
- Negative Zinsen im Bereich der Derivate (Swaps) betreffen ausschließlich die variable Seite und haben den Zinsaufwand und die Zinserträge aus Swap-Geschäften um jeweils EUR 73.338,90 (Vorjahr EUR 136.581,25) erhöht.
- Die für das Geschäftsjahr 2022 ermittelten Auf- und Abzinsungseffekte für Zinsrückstellungen aus Zinsprodukten wurden mit EUR 0,00 (Vorjahr EUR 0,00) unter den Zinserträgen (Posten 1) und mit EUR 479,00 (Vorjahr EUR 3.629,00) unter den Zinsaufwendungen (Posten 2) erfasst.
- Die Provisionserträge aus für Dritte erbrachten Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung, insbesondere für das Wertpapier- und Depotgeschäft sowie die Vermögensverwaltung und -beratung nehmen in der Ertragsrechnung einen bedeutenden Bestandteil ein.
- Die sonstigen betrieblichen Erträge (Posten 8) betreffen mit EUR 6.142,18 (Vorjahr EUR 0,00) Erträge aus der Abzinsung von Rückstellungen.
- Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen (Posten 12) betreffen mit EUR 83.494,00 (Vorjahr EUR 258.377,92) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen. Diese wurden zuvor mit Erträgen aus dem Deckungsvermögen in Höhe von EUR 51.661,00 (Vorjahr EUR 59.202,31) verrechnet. Die Erfolgsauswirkungen aus der Änderung des Abzinsungssatzes bei Altersversorgungsverpflichtungen werden generell im sonstigen betrieblichen Ergebnis ausgewiesen. Dadurch haben sich die sonstigen betrieblichen Aufwendungen im Geschäftsjahr um EUR 39.901,00 (Vorjahr EUR 196.828,00) erhöht.
- In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 2.242.490,96 (Vorjahr EUR 28.113.875,89) und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 558.531,33 (Vorjahr EUR 14.522.064,99) - die nicht von untergeordneter Bedeutung sind - enthalten. Die Erträge betreffen mit EUR 908.790,94 Zinserträge aus Steuererstattungen und mit EUR 77.813,85 Auflösungen von Rückstellungen (jeweils Posten 8) sowie mit EUR 1.255.886,17 Steuererstattungen für Vorjahre (Posten 23 und 24). In den Aufwendungen sind unter anderem EUR 427.896,56 Nachzahlungszinsen für Steuerverbindlichkeiten (Posten 12) sowie EUR 123.903,11 Steuernachzahlungen für Vorjahre (Posten 23) enthalten.

E. Sonstige Angaben

- Im Berichtsjahr beliefen sich die Gesamtbezüge des Vorstands gemäß § 285 Nr. 9a HGB auf EUR 2.010.421,12. Davon entfallen EUR 381.840,60 auf Aufwendungen für die Altersvorsorge der Vorstände.
- Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats beliefen sich auf EUR 198.452,53 und die der früheren Vorstandsmitglieder und ihrer Hinterbliebenen auf EUR 411.373,40.
- Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31. Dezember 2022 Pensionsrückstellungen in Höhe des nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ermittelten Barwertes von EUR 5.186.588,00.
- Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 163.877,93 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 809.849,90.
- Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte finanzielle Verpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen in Höhe von EUR 13.295.680,00. Diese entfallen auf die Möglichkeit einer Verpflichtung aus der Zugehörigkeit zur kreditgenossenschaftlichen Sicherungseinrichtung (Garantieverbund). Ferner besteht gemäß § 7 der Beitritts- und Verpflichtungserklärung zum institutsbezogenen Sicherungssystem der BVR Institutssicherung GmbH (BVR-ISG) eine Beitragsgarantie gegenüber der BVR-ISG. Diese betrifft Jahresbeiträge zum Erreichen der Zielausstattung bzw. Zahlungsverpflichtungen, Sonderbeiträge und Sonderzahlungen falls die verfügbaren Finanzmittel nicht ausreichen, um die Einleger eines dem institutsbezogenen Sicherungssystem angehörigen CRR-Kreditinstituts im Entschädigungsfall zu entschädigen sowie Auffüllungspflichten nach Deckungsmaßnahmen.
- Die Zahl der 2022 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

	<u>Vollzeitbeschäftigte</u>	<u>Teilzeitbeschäftigte</u>
Kaufmännische Mitarbeiter	<u>184</u>	<u>50</u>

Außerdem wurden durchschnittlich 7 Auszubildende beschäftigt.

- Nachfolgende Tabelle zeigt die Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr:

		<u>Anzahl der Mitglieder</u>	<u>Anzahl der Geschäftsanteile</u>	<u>Haftsummen EUR</u>
Anfang	2022	3.646	2.036.208	105.882.816,00
Zugang	2022	63	959.957	49.917.764,00
Abgang	2022	<u>56</u>	<u>15.573</u>	<u>809.796,00</u>
Ende	2022	<u><u>3.653</u></u>	<u><u>2.980.592</u></u>	<u><u>154.990.784,00</u></u>

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um EUR 24.553.984,00

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um EUR 49.107.968,00

Höhe des Geschäftsanteils EUR 26,00

Höhe der Haftsumme je Anteil EUR 52,00

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

- Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.
Ludwig-Erhard-Allee 20
40227 Düsseldorf

- Mitglieder des Vorstands

Thiesler, Dr. Ekkehard, - Vorsitzender - , Bankvorstand für Vorstandsstab/Marketing, Beauftragtenwesen, Personal/Unternehmensservice, Kreditfolge und Innenrevision

Klüter, Dagmar, Bankvorstand für Unternehmensentwicklung & Digital Banking, Marktfolge und Betriebswirtschaft

Moltrecht, Jörg, Bankvorstand für institutionelles Kundengeschäft im Bereich Diakonie & Sozialwirtschaft, Produkt- und Vertriebsmanagement

Pollach, Ilona, Bankvorstand für institutionelles Kundengeschäft im Bereich Kirche & Stiftungen, Beratung und Service Privatkunden, KundenDialogCenter, Vermögensbetreuung Privatkunden, Treasury und Nachhaltige Geldanlagen & Wertpapiere

- Mitglieder des Aufsichtsrats

Thieme, Marlehn, - Vorsitzende - , Präsidentin der Deutschen Welthungerhilfe, Vorsitzende des ZDF-Fernsehrates

Heinke, Dr. Volker G., - 1. stellvertretender Vorsitzender - , Vorsitzender des Vorstands, Evangelische Zusatzversorgungskasse EZVK

Weusmann, Dr. Johann, - 2. stellvertretender Vorsitzender - , Vizepräsident, Evangelische Kirche im Rheinland

Gengenbach, Joachim, Vorsitzender der Geschäftsführung, Augustinum gemeinnützige GmbH

Gerdes, Dr. Wolfram, Mitglied des Vorstands, Kirchliche Zusatzversorgungskasse Rheinland-Westfalen

Kupke, Dr. Arne, Juristischer Vizepräsident, Evangelische Kirche von Westfalen

Mayer, Dr. Jörg, Oberlandeskirchenrat, Evangelisch-lutherische Landeskirche in Braunschweig

Mehring, Siegfried, Selbstständiger Wirtschaftsprüfer und Steuerberater (seit 1.11.2022)

Motzer, Dietmar, Mitglied des Vorstands, Diakoneo KdöR

Norden, Dr. Rainer, stellvertretender Vorsitzender des Vorstands, von Bodelschwingsche Stiftungen Bethel

Schaefer, Kathrin, Oberlandeskirchenrätin, Evangelisch-Lutherische Landeskirche Sachsens

Simmer, Carsten, Oberkirchenrat, Leiter der Finanzabteilung, Evangelische Kirche in Deutschland

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 2.738.636,14 wie folgt zu verwenden:

	<u>EUR</u>
Ausschüttung einer Dividende von 4,00 %	2.117.651,11
Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	310.985,03
b) Andere Ergebnismrücklagen	<u>310.000,00</u>
	<u><u>2.738.636,14</u></u>

Dortmund, 22. Februar 2023

Bank für Kirche und Diakonie eG - KD-Bank

Der Vorstand

(Dr. E. Thiesler)

(D. Klüter)

(J. Moltrecht)

(I. Pollach)