

# Jahresabschluss 2023

**Morgen  
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

VR Bank  
in Holstein



# Jahresabschluss 2023

VR Bank in Holstein eG, 25421 Pinneberg

Genossenschaftsregisternummer 107 PI beim Amtsgericht Pinneberg

## **Bestandteile Jahresabschluss**

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

|                                                                                                                                            | Geschäftsjahr    |                         | Vorjahr          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
|                                                                                                                                            | EUR              | EUR                     | TEUR             |
| <b>1. Barreserve</b>                                                                                                                       |                  |                         |                  |
| a) Kassenbestand                                                                                                                           |                  | 25.095.212,45           | 26.098           |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken                                                                                                         |                  | 1.198.062,47            | 3.103            |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                     | 1.198.062,47     |                         | ( 3.103)         |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern                                                                                                             |                  | 0,00                    | 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                |
| <b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>                                                                                                   |                  |                         |                  |
| a) täglich fällig                                                                                                                          |                  | 217.373.045,63          | 201.706          |
| b) andere Forderungen                                                                                                                      |                  | 36.503.181,42           | 120.049          |
| <b>4. Forderungen an Kunden</b>                                                                                                            |                  |                         | 2.531.632        |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                         |                  |
| durch Grundpfandrechte gesichert                                                                                                           | 1.138.721.729,81 |                         | ( 888.735)       |
| Kommunalkredite                                                                                                                            | 30.398.221,81    |                         | ( 36.976)        |
| <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                |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 0,00             |                         | ( 0)             |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen                                                                                                      |                  |                         |                  |
| ba) von öffentlichen Emittenten                                                                                                            |                  | 66.070.583,38           | 66.250           |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 63.434.998,44    |                         | ( 63.581)        |
| bb) von anderen Emittenten                                                                                                                 |                  | 426.743.951,29          | 467.358          |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                           | 264.248.701,52   |                         | ( 283.431)       |
| c) eigene Schuldverschreibungen                                                                                                            |                  | 0,00                    | 0                |
| Nennbetrag                                                                                                                                 | 0,00             |                         | ( 0)             |
| <b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>                                                                             |                  |                         | 81.628           |
| <b>6a. Handelsbestand</b>                                                                                                                  |                  |                         | 0                |
| <b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>                                                                         |                  |                         |                  |
| a) Beteiligungen                                                                                                                           |                  | 62.157.527,48           | 62.158           |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                         |                  |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 1.812.936,89     |                         | ( 1.813)         |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 0,00             |                         | ( 0)             |
| an Wertpapierinstituten                                                                                                                    | 0,00             |                         | ( 0)             |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften                                                                                                  |                  | 6.718.750,00            | 6.719            |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                         |                  |
| bei Kreditgenossenschaften                                                                                                                 | 6.360.060,00     |                         | ( 6.360)         |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                        | 0,00             |                         | ( 0)             |
| bei Wertpapierinstituten                                                                                                                   | 0,00             |                         | ( 0)             |
| <b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>                                                                                               |                  |                         | 52               |
| darunter:                                                                                                                                  |                  |                         |                  |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 0,00             |                         | ( 0)             |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 0,00             |                         | ( 0)             |
| an Wertpapierinstituten                                                                                                                    | 0,00             |                         | ( 0)             |
| <b>9. Treuhandvermögen</b>                                                                                                                 |                  |                         | 11.870           |
| darunter: Treuhandkredite                                                                                                                  | 9.394.344,35     |                         | ( 11.870)        |
| <b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>                        |                  |                         | 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 |                  | 37.997,00               | 46               |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert                                                                                                              |                  | 0,00                    | 0                |
| d) geleistete Anzahlungen                                                                                                                  |                  | 0,00                    | 0                |
| <b>12. Sachanlagen</b>                                                                                                                     |                  |                         | 51.998           |
| <b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>                                                                                                   |                  |                         | 14.257           |
| <b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                                                                                      |                  |                         | 45               |
| <b>Summe der Aktiva</b>                                                                                                                    |                  | <b>3.740.629.239,48</b> | <b>3.644.968</b> |

|                                                                             |                       |                         |                         |   | Passivseite      |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|---|------------------|
|                                                                             |                       |                         |                         |   | Vorjahr          |
|                                                                             |                       |                         |                         |   | TEUR             |
| Geschäftsjahr                                                               |                       |                         |                         |   |                  |
| EUR                                                                         | EUR                   | EUR                     | EUR                     |   |                  |
| <b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>                      |                       |                         |                         |   |                  |
| a) täglich fällig                                                           |                       | 21.669,07               |                         |   | 31               |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                           |                       | <u>520.545.410,05</u>   | 520.567.079,12          |   | 509.558          |
| <b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>                                |                       |                         |                         |   |                  |
| a) Spareinlagen                                                             |                       |                         |                         |   |                  |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten                       | 542.372.198,66        |                         |                         |   | 665.370          |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten              | <u>2.110.827,72</u>   | 544.483.026,38          |                         |   | 2.636            |
| b) andere Verbindlichkeiten                                                 |                       |                         |                         |   |                  |
| ba) täglich fällig                                                          | 1.803.705.456,88      |                         |                         |   | 2.051.918        |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                          | <u>456.646.497,80</u> | <u>2.260.351.954,68</u> | 2.804.834.981,06        |   | 25.331           |
| <b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>                                      |                       |                         |                         |   |                  |
| a) begebene Schuldverschreibungen                                           |                       | 0,00                    |                         |   | 0                |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten                                    |                       | <u>0,00</u>             | 0,00                    |   | 0                |
| darunter:                                                                   |                       |                         |                         |   |                  |
| Geldmarktpapiere                                                            | 0,00                  |                         |                         | ( | 0)               |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf                                    | 0,00                  |                         |                         | ( | 0)               |
| <b>3a. Handelsbestand</b>                                                   |                       |                         | 0,00                    |   | 0                |
| <b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>                                         |                       |                         | 9.394.344,35            |   | 11.870           |
| darunter: Treuhandkredite                                                   | 9.394.344,35          |                         |                         | ( | 11.870)          |
| <b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>                                        |                       |                         | 4.443.917,49            |   | 2.270            |
| <b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                        |                       |                         | 2.579.861,72            |   | 2.890            |
| <b>6a. Passive latente Steuern</b>                                          |                       |                         | 0,00                    |   | 0                |
| <b>7. Rückstellungen</b>                                                    |                       |                         |                         |   |                  |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen                 |                       | 7.251.371,00            |                         |   | 7.061            |
| b) Steuerrückstellungen                                                     |                       | 2.656.856,24            |                         |   | 1.292            |
| c) andere Rückstellungen                                                    |                       | <u>7.707.505,25</u>     | 17.615.732,49           |   | 9.746            |
| <b>8. [gestrichen]</b>                                                      |                       |                         | 0,00                    |   | 0                |
| <b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                     |                       |                         | 0,00                    |   | 0                |
| <b>10. Genussrechtskapital</b>                                              |                       |                         | 0,00                    |   | 0                |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig                                 | 0,00                  |                         |                         | ( | 0)               |
| <b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                 |                       |                         | 209.786.000,00          |   | 184.737          |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB                               | 0,00                  |                         |                         | ( | 0)               |
| <b>12. Eigenkapital</b>                                                     |                       |                         |                         |   |                  |
| a) Gezeichnetes Kapital                                                     |                       | 35.812.750,00           |                         |   | 36.289           |
| b) Kapitalrücklage                                                          |                       | 2.347.627,35            |                         |   | 2.348            |
| c) Ergebnisrücklagen                                                        |                       |                         |                         |   |                  |
| ca) gesetzliche Rücklage                                                    | 47.750.000,00         |                         |                         |   | 47.250           |
| cb) andere Ergebnisrücklagen                                                | <u>83.500.000,00</u>  | 131.250.000,00          |                         |   | 82.700           |
| d) Bilanzgewinn                                                             |                       | <u>1.996.945,90</u>     | 171.407.323,25          |   | 1.672            |
| <b>Summe der Passiva</b>                                                    |                       |                         | <u>3.740.629.239,48</u> |   | <u>3.644.968</u> |
|                                                                             |                       |                         |                         |   |                  |
| <b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>                                         |                       |                         |                         |   |                  |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln     | 0,00                  |                         |                         |   | 0                |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen          | 54.045.415,00         |                         |                         |   | 55.518           |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | <u>0,00</u>           | 54.045.415,00           |                         |   | 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>180.017.181,57</u> | 180.017.181,57          |                         |   | 264.480          |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften          | 0,00                  |                         |                         | ( | 0)               |

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

|                                                                                                                                                      | Geschäftsjahr |                     |                      |                      | Vorjahr  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------|
|                                                                                                                                                      | EUR           | EUR                 | EUR                  | EUR                  | TEUR     |
| <b>1. Zinserträge aus</b>                                                                                                                            |               |                     |                      |                      |          |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften                                                                                                                   |               | 86.083.958,41       |                      |                      | 53.744   |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen                                                                                          |               | <u>5.235.220,13</u> | 91.319.178,54        |                      | 4.494    |
| darunter: in a) und b)                                                                                                                               |               |                     |                      |                      |          |
| angefallene negative Zinsen                                                                                                                          | 27,44         |                     |                      |                      | ( 12)    |
| <b>2. Zinsaufwendungen</b>                                                                                                                           |               |                     | <u>26.897.453,29</u> | 64.421.725,25        | 5.517    |
| darunter: erhaltene negative Zinsen                                                                                                                  | 27.514,52     |                     |                      |                      | ( 1.000) |
| <b>3. Laufende Erträge aus</b>                                                                                                                       |               |                     |                      |                      |          |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren                                                                                           |               |                     | 2.189.765,54         |                      | 1.761    |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften                                                                                          |               |                     | 1.567.496,72         |                      | 1.734    |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen                                                                                                               |               |                     | <u>366.389,11</u>    | 4.123.651,37         | 0        |
| <b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>                                                     |               |                     |                      | 0,00                 | 0        |
| <b>5. Provisionserträge</b>                                                                                                                          |               |                     | 28.666.531,71        |                      | 29.103   |
| <b>6. Provisionsaufwendungen</b>                                                                                                                     |               |                     | <u>3.186.241,46</u>  | 25.480.290,25        | 3.061    |
| <b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>                                                                                                   |               |                     |                      | 0,00                 | 0        |
| <b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>                                                                                                              |               |                     |                      | 4.268.540,82         | 4.572    |
| <b>9. [gestrichen]</b>                                                                                                                               |               |                     |                      | 0,00                 | 0        |
| <b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>                                                                                                        |               |                     |                      |                      |          |
| a) Personalaufwand                                                                                                                                   |               |                     |                      |                      |          |
| aa) Löhne und Gehälter                                                                                                                               |               | 25.078.530,09       |                      |                      | 24.273   |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung                                                                      |               | <u>6.030.143,66</u> | 31.108.673,75        |                      | 5.730    |
| darunter: für Altersversorgung                                                                                                                       | 1.604.795,48  |                     |                      |                      | ( 1.470) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen                                                                                                                    |               |                     | <u>18.685.200,56</u> | 49.793.874,31        | 17.174   |
| <b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>                                                        |               |                     |                      | 5.233.881,04         | 2.938    |
| <b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>                                                                                                        |               |                     |                      | 787.880,71           | 504      |
| <b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>     |               |                     | 1.750.713,74         |                      | 16.457   |
| <b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>        |               |                     | <u>0,00</u>          | -1.750.713,74        | 0        |
| <b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b> |               |                     | 420.753,15           |                      | 190      |
| <b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>          |               |                     | <u>0,00</u>          | -420.753,15          | 0        |
| <b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>                                                                                                         |               |                     |                      | 0,00                 | 0        |
| <b>18. [gestrichen]</b>                                                                                                                              |               |                     |                      | <u>0,00</u>          | 0        |
| <b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>                                                                                                  |               |                     |                      | 40.307.104,74        | 19.564   |
| <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>                                                                                                      |               |                     | 12.222.516,26        |                      | 6.913    |
| darunter: latente Steuern                                                                                                                            | 0,00          |                     |                      |                      | ( 0)     |
| <b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>                                                                                |               | <u>139.084,07</u>   |                      | 12.361.600,33        | 107      |
| <b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                                                      |               |                     |                      | <u>25.049.000,00</u> | 10.123   |
| <b>25. Jahresüberschuss</b>                                                                                                                          |               |                     |                      | 2.896.504,41         | 2.421    |
| <b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>                                                                                                             |               |                     |                      | <u>441,49</u>        | 0        |
|                                                                                                                                                      |               |                     |                      | 2.896.945,90         | 2.421    |
| <b>27. Entnahmen aus Ergebnismrücklagen</b>                                                                                                          |               |                     |                      |                      |          |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage                                                                                                                     |               |                     | 0,00                 |                      | 0        |
| b) aus anderen Ergebnismrücklagen                                                                                                                    |               |                     | <u>0,00</u>          | <u>0,00</u>          | 0        |
|                                                                                                                                                      |               |                     |                      | 2.896.945,90         | 2.421    |
| <b>28. Einstellungen in Ergebnismrücklagen</b>                                                                                                       |               |                     |                      |                      |          |
| a) in die gesetzliche Rücklage                                                                                                                       |               | 300.000,00          |                      |                      | 250      |
| b) in andere Ergebnismrücklagen                                                                                                                      |               | <u>600.000,00</u>   |                      | <u>900.000,00</u>    | 500      |
| <b>29. Bilanzgewinn</b>                                                                                                                              |               |                     |                      | <u>1.996.945,90</u>  | 1.672    |

### **3. Anhang**

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

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

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

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

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

##### **Barreserve**

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

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

Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden wurden mit dem Nennwert 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 akuten 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 2023 über ein Expected-Credit-Loss-Modell. Die Berechnung des erwarteten Verlusts erfolgt unter Berücksichtigung der Ausfallwahrscheinlichkeit, der Verlustquote bei Ausfall sowie der erwarteten Kredithöhe zum Ausfallzeitpunkt für alle unter den Bilanzpositionen Forderungen an Kreditinstitute und Forderungen an Kunden ausgewiesenen Geschäften sowie für unter der Bilanz auszuweisende Eventualverpflichtungen und anderen Verpflichtungen (einschließlich unwiderruflicher Kreditzusagen). Nicht beanspruchte Kreditzusagen (Kreditlinien) werden berücksichtigt, soweit ungeachtet vertraglicher Kündigungsrechte mit einer Inanspruchnahme ernsthaft zu rechnen ist. Im Hinblick auf widerrufliche und unwiderrufliche Kreditzusagen und Eventualverpflichtungen erfolgt die bilanzielle Erfassung in Form einer Rückstellung.

Die Berechnung der Pauschalwertberichtigungen per 31.12.2023 anhand des modellierten Verlusts ergibt im Vergleich zur Ermittlung der Pauschalwertberichtigung nach dem vorherigen Modell einen verringerten Bedarf an Pauschalwertberichtigungen in Höhe von TEUR 265.

Zusätzlich bestehen zur Sicherung gegen die besonderen Risiken des Geschäftszweigs Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB, die teilweise im Rahmen der bankaufsichtlichen Eigenmittelberechnung angesetzt werden und ein Sonderposten für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB.

#### **Wertpapiere**

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

Zusätzlich bestehen zur Sicherung gegen Risiken Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB.

Die wie Anlagevermögen behandelten Wertpapiere wurden nach dem gemildertem Niederstwertprinzip bewertet. Dabei wurden ebenfalls die von „Wertpapiermitteilungen“ (WM Datenservice) zur Verfügung gestellten Jahresabschlusskurse herangezogen. Bei einem Wertpapier des Anlagevermögens wurde mithilfe des Discounted-Cashflows-Verfahrens (DCF-Verfahren) ein alternativer Bewertungskurs ermittelt. Diese Anpassung hat keine Auswirkung auf die Ertrags- und Finanzlage der Bank. Anschaffungskosten über pari wurden i.d.R. linear über die Restlaufzeit bis zum niedrigeren Einlösungskurs abgeschrieben.

#### **Derivative Finanzinstrumente**

Derivative Finanzinstrumente (Swappeschäfte) wurden im Rahmen der Aktiv-Passivsteuerung des Bankbuchs eingesetzt und sind von einer imparitätischen Einzelbewertung ausgenommen. Die Bewertung der derivativen Finanzinstrumente erfolgte im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller zinstragenden Positionen des Bankbuchs nach dem Grundsatz der verlustfreien Bewertung.

Darüber hinaus wurden Bewertungseinheiten i. S. v. § 254 HGB als Micro-Hedges zur Absicherung von Zinsrisiken bei festverzinslichen Wertpapieren gebildet, sofern hierfür die erforderlichen Voraussetzungen vorlagen. Bei den gebildeten Bewertungseinheiten handelt es sich um nahezu perfekte Micro-Hedges. Grundgeschäfte und Sicherungsinstrumente stimmen jeweils in nahezu allen relevanten Ausstattungsmerkmalen überein ("Critical Term Match"). Eine Abweichung besteht lediglich bei den Festzinssätzen der Sicherungsinstrumente zum Grundgeschäft, was zu einer geringfügigen Differenz in den gegenübergestellten Zinszahlungsströmen führt. Zur bilanziellen Abbildung der wirksamen Teile der Bewertungseinheiten wurde die Einfrierungsmethode angewandt. Für eventuelle Unwirksamkeiten wurden Rückstellungen in Höhe von TEUR 61 für Bewertungseinheiten gebildet.

Die Höhe der jeweiligen Unwirksamkeit wurde aus der Differenz der zinsinduzierten Wertänderung des Grundgeschäftes in Abgleich zum absoluten Betrag der Wertänderung des Sicherungsinstruments ermittelt.

Die Höhe der Abschreibungen der abgesicherten festverzinslichen Wertpapiere aus nicht abgesicherten Risiken ergibt sich aus der Differenz der vollständigen Wertänderung des Grundgeschäftes und dem absoluten Betrag der zinsinduzierten Wertänderung des Grundgeschäftes.

Unrealisierte Gewinne werden bilanziell nicht erfasst.

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. festverzinsliche Wertpapiere | <u>53.010.324</u>              |

Den abgesicherten Wertpapieren in Höhe von EUR 53.010.324 stehen beizulegende Zeitwerte von EUR 54.363.312 gegenüber.

Aufgrund der nur geringfügigen Abweichungen der relevanten Ausstattungsmerkmale wird auch künftig für die festgelegte Dauer der Sicherungsbeziehung ein weitgehender Ausgleich der gegenläufigen Wertänderungen erwartet.

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

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

Zur Ermittlung eines ggf. bestehenden Verpflichtungsüberschusses aus dem Geschäft mit zinsbezogenen Finanzinstrumenten im Bankbuch ist eine Gesamtbetrachtung sämtlicher zinstragenden Aktiva und Passiva des Bankbuchs einschließlich der Derivate unter Berücksichtigung aller bis zur vollständigen Abwicklung zu erwartenden Risiko- und Verwaltungskosten vorgenommen worden.

Die verlustfreie Bewertung des Zinsbuchs ist anhand einer barwertigen Betrachtung erfolgt. Eine Rückstellung war nicht erforderlich.

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

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

### **Treuhandvermögen**

Die Bewertung des Treuhandvermögens erfolgte zum Nennwert.

### **Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen**

Die entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und die Sachanlagen wurden zu den Anschaffungskosten und, soweit abnutzbar, unter Berücksichtigung planmäßiger Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen wurden über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer, die sich grundsätzlich an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen orientiert, sowohl bei Gebäuden als auch beim beweglichen Sachanlagevermögen linear vorgenommen.

Aufgrund einer voraussichtlich andauernden Wertminderung wurde beim Parkhaus Friedrich-Ebert-Straße in Pinneberg eine außerplanmäßige Abschreibung auf den niedrigeren beizulegenden Wert vorgenommen.

Geringwertige Wirtschaftsgüter bis zu einem Netto-Einzelwert von EUR 250 wurden als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Für Anlagegüter mit einem Netto-Einzelwert von mehr als EUR 250 und bis zu EUR 1.000 wurde eine Poolabschreibung nach steuerrechtlichen Vorgaben vorgenommen.

### **Sonstige Vermögensgegenstände**

Die Bewertung der sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte nach dem strengen Niederstwertprinzip.

### **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 Verbindlichkeiten verteilt.

### **Verbindlichkeiten**

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte zu dem jeweiligen Erfüllungsbetrag.

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 Disagioträge enthalten, die bei Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden. Die Unterschiedsbeträge werden planmäßig auf die Laufzeit der Forderungen verteilt.

### **Latente Steuern**

Über die Höhe der passiven Steuerlatenzen hinausgehende aktive latente Steuern werden in Ausübung des Wahlrechts gemäß § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht aktiviert (vgl. Erläuterungen im Abschnitt D).

### **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 erfolgt mit dem abgezinsten Betrag (Nettomethode).

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

Für die Pensionsrückstellungen wurden erwartete Lohn- und Gehaltssteigerungen in Höhe von 3,00% und eine Rentendynamik in Höhe von 2,50%, sofern nicht einzelvertraglich geregelt, zugrunde gelegt.

Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 1,82% wurde unter Inanspruchnahme der Vereinfachungsregel nach § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen zehn Jahre (im Vorjahr 1,78%) auf Basis des von der Deutschen Bundesbank per 31.12.2023 ermittelten Zinssatzes festgelegt, dieser beruht auf einem Rechnungszinsfuß gemäß Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV).

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 TEUR 46.

Den Rückstellungen für Altersteilzeit liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der "Heubeck-Richttafeln 2018 G" zugrunde. Die Altersteilzeitrückstellungen werden nach versicherungsmathematischen Grundsätzen mittels Anwartschaftsbarwertverfahren mit einem Zinssatz von 0,99% p.a. auf Basis der durchschnittlichen Restlaufzeit ermittelt.

Rückstellungen für Jubiläumsverpflichtungen wurden auf Basis der gültigen Betriebsvereinbarung mit Hilfe eines versicherungsmathematischen Gutachtens mittels Teilwertverfahren unter Berücksichtigung eines Abzinsungssatzes von 1,74% und einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren auf den Erfüllungstag gebildet.

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

### **Währungsumrechnung**

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

Für besonders gedeckte Geschäfte erfolgte der Ausweis der Ergebnisse aus der Währungsumrechnung netto im sonstigen betrieblichen Ergebnis. Als besonders gedeckt werden gegenläufige Fremdwährungspositionen angesehen, soweit sie sich betragsmäßig und hinsichtlich ihrer Fristigkeit entsprechen.

### **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.

Im Falle von Zinsswaps werden die Zahlungsströme je Swapvertrag verrechnet und der verbleibende Saldo vorzeichengerecht als Zinsertrag bzw. -aufwand ausgewiesen.

### **Verwendung des Jahresergebnisses**

Der Jahresabschluss wurde nach teilweiser Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

### C. Entwicklung des Anlagevermögens 2023

|                                                                                                                                                                | Anschaffungs- /<br>Herstellungskosten zu<br>Beginn des<br>Geschäftsjahres<br>EUR | Zugänge (a)<br>Zuschreibungen (b)<br>im Geschäftsjahr<br>EUR | Umbuchungen (a)<br>Abgänge (b)<br>EUR | Anschaffungs- /<br>Herstellungskosten<br>am Ende des<br>Geschäftsjahres<br>EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Immaterielle<br/>Anlagevermögen</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 Konzessionen,<br>gewerbliche Schutzrechte<br>und ähnliche Rechte und<br>Werte sowie Lizenzen<br>an solchen Rechten und<br>Werten | 484.364                                                                          | 30.199 (a)<br>0 (b)                                          | 0 (a)<br>14.443 (b)                   | 500.120                                                                        |
| c) Geschäfts- oder<br>Firmenwert                                                                                                                               | 0                                                                                | 0 (a)<br>0 (b)                                               | 0 (a)<br>0 (b)                        | 0                                                                              |
| d) geleistete<br>Anzahlungen                                                                                                                                   | 0                                                                                | 0 (a)<br>0 (b)                                               | 0 (a)<br>0 (b)                        | 0                                                                              |
| <b>Sachanlagen</b>                                                                                                                                             |                                                                                  |                                                              |                                       |                                                                                |
| a) Grundstücke und<br>Gebäude                                                                                                                                  | 72.246.462                                                                       | 2.570.685 (a)<br>0 (b)                                       | -17.287 (a)<br>0 (b)                  | 74.799.860                                                                     |
| b) Betriebs- und<br>Geschäftsausstattung                                                                                                                       | 11.418.256                                                                       | 1.016.955 (a)<br>0 (b)                                       | 17.287 (a)<br>875.268 (b)             | 11.577.230                                                                     |
| <b>Summe a</b>                                                                                                                                                 | <b>84.149.082</b>                                                                | <b>3.617.839 (a)<br/>0 (b)</b>                               | <b>0 (a)<br/>889.711 (b)</b>          | <b>86.877.210</b>                                                              |

Die Anschaffungs-/Herstellungskosten sowie die Abschreibungen der immateriellen Anlagevermögen zu Beginn des Geschäftsjahres lassen sich nicht aus den Werten des Anlagespiegels des Jahresabschluss 2022 herleiten.

Grund hierfür ist eine korrigierte Darstellung von Anlageabgängen im Anhang des Vorjahres. Die vorgenommenen Korrekturen haben keine Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Bank.

|                                                                                                                                            | Änderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit |                                  |                                  |                |                | Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt) | Zugängen (a) / Abgängen (b) |     |     |            | Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt) | Buchwerte Bilanzstichtag |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----|-----|------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                            | EUR                                                        | Abschreibungen Geschäftsjahr (a) | Abschreibungen Geschäftsjahr (b) | Zugängen (a)   | Zugängen (b)   |                                                       | EUR                         | EUR | EUR | EUR        |                                                     |                          |
| <b>Immaterielle Anlagewerte</b>                                                                                                            |                                                            |                                  |                                  |                |                |                                                       |                             |     |     |            |                                                     |                          |
| a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte                                                                          | 0                                                          | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b) | 0 (a)<br>0 (b) |                                                       |                             |     |     | 0          | 0                                                   | 0                        |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 438.830                                                    | 37.736 (a)<br>0 (b)              | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b) | 14.443 (b)     |                                                       |                             |     |     | 462.123    | 37.997                                              |                          |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert                                                                                                              | 0                                                          | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b) | 0 (a)<br>0 (b) |                                                       |                             |     |     | 0          | 0                                                   | 0                        |
| d) geleistete Anzahlungen                                                                                                                  | 0                                                          | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b) | 0 (a)<br>0 (b) |                                                       |                             |     |     | 0          | 0                                                   | 0                        |
| <b>Sachanlagen</b>                                                                                                                         |                                                            |                                  |                                  |                |                |                                                       |                             |     |     |            |                                                     |                          |
| a) Grundstücke und Gebäude                                                                                                                 | 24.014.256                                                 | 3.871.132 (a)<br>0 (b)           | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b) | 0 (a)<br>0 (b) |                                                       |                             |     |     | 27.885.388 | 46.914.472                                          |                          |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung                                                                                                      | 7.652.543                                                  | 1.325.013 (a)<br>0 (b)           | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b) | 864.923 (b)    |                                                       |                             |     |     | 8.112.633  | 3.464.598                                           |                          |
| <b>Summe a</b>                                                                                                                             | 32.105.629                                                 | 5.233.881 (a)<br>0 (b)           | 0 (a)<br>0 (b)                   | 0 (a)<br>0 (b) | 879.366 (b)    |                                                       |                             |     |     | 36.460.144 | 50.417.067                                          |                          |

|                                                                | Anschaffungskosten<br>zu Beginn des<br>Geschäftsjahres | Veränderungen (saldiert) | Buchwerte am<br>Bilanzstichtag |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|                                                                | EUR                                                    | EUR                      | EUR                            |
| Wertpapiere des<br>Anlagevermögens                             | 473.312.160                                            | -35.353.880              | 437.958.280                    |
| Beteiligungen und<br>Geschäftsguthaben<br>bei Genossenschaften | 68.876.277                                             | 0                        | 68.876.277                     |
| Anteile an<br>verbundenen Unter-<br>nehmen                     | 51.750                                                 | -25.750                  | 26.000                         |
| Gründungsstockdarlehen                                         | 110.272                                                | 36.757                   | 147.029                        |
| <b>Summe b</b>                                                 | 542.350.459                                            | -35.342.873              | 507.007.586                    |
| <b>Summe a und b</b>                                           | 626.499.541                                            |                          | 557.424.653                    |

## D. Erläuterungen zur Bilanz

### Forderungen an Kreditinstitute

In den Forderungen an Kreditinstitute (A 3) sind EUR 224.703.649 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

### Forderungen an Kunden

In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 203.410.171 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

Als Sicherheit für Verbindlichkeiten gegenüber der DZ Bank AG, Investitionsbank Schleswig-Holstein, Hamburgische Investitions- und Förderbank sowie der Investitionsbank des Landes Brandenburg wurden diesen Kundenforderungen mit einem Gesamtbetrag von EUR 299.916.624 abgetreten.

Bei den nachrangigen Forderungen des Aktivposten 4 handelt es sich ausschließlich um haftungsfrei gestellte Kredite.

### 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 73.693.674 fällig.

### Aufgliederung der in den Bilanzposten A 5 bis A 6 enthaltenen Wertpapiere

In folgenden Posten sind enthalten:

|                                                                     | börsenfähig | davon:        |                     |                                                               |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                                                     |             | börsennotiert | nicht börsennotiert | nicht mit dem Niederstwert bewertete börsenfähige Wertpapiere |
|                                                                     | EUR         | EUR           | EUR                 | EUR                                                           |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 492.814.535 | 466.624.388   | 26.190.146          | 422.194.226                                                   |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6)          | 45.870.998  | 0             | 45.870.998          | 0                                                             |

Zu den Finanzanlagen gehörende Finanzinstrumente, die über ihrem beizulegenden Zeitwert ausgewiesen werden, bestehen in folgendem Umfang (§ 285 Nr. 18 HGB):

Wertpapiere des Anlagevermögens mit einem Gesamtbuchwert von EUR 420.584.830 bei einem beizulegenden Zeitwert von EUR 387.148.174.

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.

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

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

|                                                                     | Forderungen an verbundene Unternehmen |                | Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht |                |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                     | Geschäftsjahr<br>EUR                  | Vorjahr<br>EUR | Geschäftsjahr<br>EUR                                                     | Vorjahr<br>EUR |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3)                                | 0                                     | 0              | 233.956.393                                                              | 302.999.890    |
| Forderungen an Kunden (A 4)                                         | 0                                     | 0              | 838.436                                                                  | 775.535        |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 0                                     | 0              | 34.000.845                                                               | 34.075.661     |

### **Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen**

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

| Name und Sitz                                                                    | Anteil am Gesellschaftskapital % | Eigenkapital der Gesellschaft |           | Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses |        |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------|--------|
|                                                                                  |                                  | Jahr                          | TEUR      | Jahr                                                | TEUR   |
| a) Haus- und Grundstücksverwaltungsgesellschaft Bad Bramstedt mbH, Bad Bramstedt | 100,00                           | 2022                          | 994       | 2022                                                | 91     |
| b) GB Genossenschaftliche Beteiligungsverwaltung GmbH & Co.KG, Hannover          | 11,23                            | 2022                          | 194.231   | 2022                                                | 4.909  |
| c) NGB AG & Co.KG, Hannover                                                      | 2,00                             | 2023                          | 1.750.733 | 2023                                                | 37.901 |

Mit dem unter Buchstabe a) genannten Unternehmen besteht ein Konzernverhältnis. Ein Konzernabschluss wurde nicht aufgestellt, weil aufgrund untergeordneter Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage (§ 296 Abs. 2 HGB) auf die Aufstellung verzichtet werden konnte.

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

### **Treuhandvermögen**

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

### **Sachanlagen**

Im Bilanzposten "Sachanlagen" (A 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 25.554.002 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 3.464.598 enthalten.

### **Sonstige Vermögensgegenstände**

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

|                     |            |
|---------------------|------------|
|                     | 31.12.2023 |
|                     | <u>EUR</u> |
| Bestand Edelmetalle | 10.856.883 |

### **Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) sind Unterschiedsbeträge zwischen dem Ausgabebetrag und dem höheren Erfüllungsbetrag von Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 0 (Vorjahr EUR 1.299) 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 12.759 (Vorjahr EUR 17.681).

### **Nachrangige Vermögensgegenstände**

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

| Posten/Unterposten                                              | Geschäftsjahr | Vorjahr    |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|------------|
|                                                                 | <u>EUR</u>    | <u>EUR</u> |
| 4 Forderungen an Kunden                                         | 2.318.901     | 2.136.351  |
| 5 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 5.200.000     | 5.200.000  |
| 13 Sonstige Vermögensgegenstände                                | 147.029       | 110.272    |

### **Fremdwährungsposten**

In den Vermögensgegenständen sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 22.455.139 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)<br>(ohne Bausparguthaben) | 0                      | 19.999.879                                  | 0                                          | 0                          |
| Forderungen an<br>Kunden (A 4)                                            | 94.756.487             | 189.410.681                                 | 629.903.372                                | 1.620.175.912              |

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) | 32.651.416             | 102.401.254                                 | 200.523.298                                | 174.340.657                |
| Spareinlagen mit verein-<br>barter Kündigungsfrist<br>von mehr als drei Mona-<br>ten (P 2a ab)                | 3.361                  | 1.490.008                                   | 617.459                                    | 0                          |
| Andere Verbindlichkeiten<br>gegenüber Kunden mit<br>vereinbarter Laufzeit oder<br>Kündigungsfrist (P 2b bb)   | 180.875.130            | 216.434.487                                 | 59.331.888                                 | 0                          |

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 520.040.505 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

### **Treuhandverbindlichkeiten**

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

### **Sonstige Verbindlichkeiten**

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

|                                                  |            |
|--------------------------------------------------|------------|
|                                                  | 31.12.2023 |
|                                                  | <u>EUR</u> |
| Verbindlichkeiten aus noch abzuführenden Steuern | 2.873.113  |

### **Passiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) sind Disagioträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 2.570.991 (Vorjahr EUR 2.877.706) enthalten.

### **Latente Steuern**

Latente Steuern sind nicht bilanziert. Bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung errechnet sich ein aktiver Überhang von latenten Steuern, der in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht angesetzt wurde.

Die aktiven latenten Steuern beruhen auf Differenzen zwischen handelsrechtlichen und steuerrechtlichen Wertansätzen bei Forderungen an Kreditinstitute, Forderungen an Kunden, Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere, Anteilen an verbundenen Unternehmen, sonstigen Vermögensgegenständen, Rechnungsabgrenzungsposten und Rückstellungen. Passive latente Steuern entfallen auf Beteiligungen und Sachanlagen.

Für die Berechnung latenter Steuern wurde ein Steuersatz von 29,44% zugrunde gelegt.

### 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 |                |                                                           |                |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|----------------|
|                                                    | verbundenen Unternehmen     |                | Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht |                |
|                                                    | Geschäftsjahr<br>EUR        | Vorjahr<br>EUR | Geschäftsjahr<br>EUR                                      | Vorjahr<br>EUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | 0                           | 0              | 520.040.505                                               | 508.963.588    |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2)           | 203.061                     | 225.150        | 0                                                         | 0              |

### Eigenkapital

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

|                                      | EUR        |
|--------------------------------------|------------|
| Geschäftsguthaben                    |            |
| a) der verbleibenden Mitglieder      | 34.809.800 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder     | 992.550    |
| c) aus gekündigten Geschäftsanteilen | 10.400     |

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

|                                            | Kapitalrücklage | Gesetzliche Rücklage | andere Ergebnismrücklagen |
|--------------------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------------|
|                                            | EUR             | EUR                  | EUR                       |
| Stand 01.01.2023                           | 2.347.627       | 47.250.000           | 82.700.000                |
| Einstellungen                              | 0               |                      |                           |
| - aus Bilanzgewinn des Vorjahres           |                 | 200.000              | 200.000                   |
| - aus Jahresüberschuss des Geschäftsjahres |                 | 300.000              | 600.000                   |
| Stand 31.12.2023                           | 2.347.627       | 47.750.000           | 83.500.000                |

### 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.

Die in den Posten 1b) und 2c) der unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen breit gestreute Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für Kunden bzw. offene Kreditzusagen gegenüber Kunden.

Die Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden bzw. Referenzschuldner 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<br>in EUR |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | 299.916.624                                                           |

### Fremdwährungsposten

In den Schulden und den Eventualverbindlichkeiten sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 20.522.504 enthalten.

### Termingeschäfte und derivative Finanzinstrumente

In der nachfolgenden Tabelle sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte des Nichthandelsbestands 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 beizulegenden Zeitwerte werden ohne rechnerisch angefallene Zinsen angegeben ("clean prices"). Die mit der DZ Bank AG abgeschlossenen Swaps wurden größtenteils zur Verringerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos (94,3% der Nominalwerte) abgeschlossen. Daneben wurden Zinsswaps (5,7% der Nominalwerte) in Bewertungseinheiten zur Absicherung der Zinsänderungsrisiken von festverzinslichen Wertpapieren abgeschlossen.

(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) | 63.500                        | 267.000   | 726.900   | 1.057.400 | 14.557                 | 20.911  |

Zinsswaps des Nichthandelsbestands werden anhand der aktuellen Zinsstrukturkurve am Bilanzstichtag nach der Barwertmethode bewertet. Hierbei werden die Zahlungsströme (Cashflows) mit dem risiko- und laufzeitadäquaten Marktzins diskontiert.

Mit der DZ Bank AG besteht eine Vereinbarung im Rahmen eines Collateral Managements. Zur Unterlegung des Kontrahentenrisikos erfolgten in diesem Zusammenhang Sicherheitsleistungen mit Verfügungsbeschränkungen in Höhe von TEUR 11.881.

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

### **Zinserträge und Zinsaufwendungen**

Die für das Geschäftsjahr ermittelten Abzinsungseffekte für Zinsrückstellungen aus Zinsprodukten wurden unter den Zinserträgen erfasst. Dadurch hat sich der Zinsüberschuss per Saldo um EUR 2.990 (Vorjahr EUR -1.033) erhöht.

### **Provisionserträge**

Die Provisionserträge aus für Dritte erbrachte Dienstleistungen für die Verwaltung und Vermittlung, insbesondere für die Vermittlung von Versicherungen und Krediten sowie der Wertpapiervermittlung, nehmen in der Ertragsrechnung einen festen Bestandteil ein. Sie verminderten sich gegenüber dem Vorjahr um 4,8% und machen 0,3% der durchschnittlichen Bilanzsumme aus.

### **Sonstige betriebliche Erträge**

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

| Art                    | EUR       |
|------------------------|-----------|
| Miet- und Pachterträge | 2.435.932 |

Die sonstigen betrieblichen Erträge betreffen mit EUR 358 (Vorjahr EUR 0) Erträge aus der Währungsumrechnung und mit EUR 45.096 (Vorjahr EUR 37.308) Erträge aus der Abzinsung von Rückstellungen.

### **Sonstige betriebliche Aufwendungen**

In den sonstigen betrieblichen Aufwendungen (GuV 12) sind folgende nicht unwesentliche Einzelbeträge enthalten:

| Art                                                | EUR     |
|----------------------------------------------------|---------|
| Abschlusszahlung aus "Sale and Lease back"-Vertrag | 227.132 |

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 0 (Vorjahr EUR 591) Aufwendungen aus der Währungsumrechnung und mit EUR 131.923 (Vorjahr EUR 136.210) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

### Periodenfremde Erträge bzw. Aufwendungen

In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 1.070.388 und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 805.723 enthalten.

Hiervon entfallen auf:

| lfd. Posten der GuV - Art                                     | Betrag<br>Aufwand<br>EUR | Betrag<br>Ertrag<br>EUR |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| GuV 12 Abschlusszahlung aus "Sale and Lease back"-<br>Vertrag | 227.132                  | 0                       |
| GuV 23 Steuernachzahlungen Vorjahre                           | 366.008                  | 0                       |
| GuV 8 Erträge aus Auflösung Rückstellungen                    | 0                        | 837.448                 |

Steuerrechtliche Abschreibungen gemäß § 254 HGB a.F., die aus Vorjahren beibehalten wurden, haben das Jahresergebnis nicht wesentlich beeinflusst.

Die Steuern vom Einkommen und Ertrag entfallen auf das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit.

### F. Sonstige Angaben

#### Vorstand und Aufsichtsrat

An die Mitglieder des Vorstands wurden Gesamtbezüge gewährt in Höhe von EUR 1.935.193.

Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats betrugen EUR 178.949.

Die früheren Mitglieder des Vorstands erhielten EUR 93.273.

Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31. Dezember 2023 Pensionsrückstellungen in Höhe von EUR 1.886.633.

Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betrugen für Mitglieder des Vorstands EUR 819.959 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 12.131.937.

#### Ausschüttungsgesperrte Beträge

Dem aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrten Unterschiedsbetrag in Höhe von EUR 45.651 stehen ausreichend frei verfügbare Rücklagen zuzüglich eines Gewinnvortrags in Höhe von EUR 86.048.392 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 9.014.604.

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.

### Personalstatistik

Die Zahl der 2023 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

|                                    | <u>Vollzeitbeschäftigte</u> | <u>Teilzeitbeschäftigte</u> |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Prokuristen                        | 9                           | 0                           |
| Sonstige kaufmännische Mitarbeiter | 263                         | 130                         |
| Gewerbliche Mitarbeiter            | <u>0</u>                    | <u>8</u>                    |
|                                    | <u>272</u>                  | <u>138</u>                  |

Außerdem wurden durchschnittlich 27 Auszubildende beschäftigt.

### Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

|        |      | <u>Anzahl der Mitglieder</u> | <u>Anzahl der Geschäftsanteile</u> | <u>Haftsummen EUR</u> |
|--------|------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Anfang | 2023 | 54.531                       | 706.140                            | 35.307.000            |
| Zugang | 2023 | 2.585                        | 12.114                             | 605.700               |
| Abgang | 2023 | <u>1.980</u>                 | <u>22.058</u>                      | <u>1.102.900</u>      |
| Ende   | 2023 | <u>55.136</u>                | <u>696.196</u>                     | <u>34.809.800</u>     |

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermindert um EUR 497.200

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermindert um EUR 497.200

Höhe des Geschäftsanteils EUR 50

Höhe der Haftsumme je Anteil EUR 50

### **Aufwendungen für den Abschlussprüfer**

Das vom Prüfungsverband für das Geschäftsjahr berechnete Gesamthonorar schlüsselt sich in folgende Honorare auf:

|                                 |     |         |
|---------------------------------|-----|---------|
| - Abschlussprüfungsleistungen   | EUR | 358.144 |
| - Andere Bestätigungsleistungen | EUR | 54.297  |
| - Steuerberatungsleistungen     | EUR | 29.307  |
| - Sonstige Leistungen           | EUR | 750     |

### **Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes**

Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Genoverband e.V.  
Karl-Wiechert-Allee 76 a  
30625 Hannover

### **Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats**

Mitglieder des Vorstands, ausgeübter Beruf

Augustin, Uwe, Bankvorstand Firmenkunden  
Jeske, Andreas, Bankvorstand Privatkunden  
Kampling, Ingmar, Bankvorstand Steuerung  
Witt, Stefan, Bankvorstand Produktion

Mitglieder des Aufsichtsrats, ausgeübter Beruf

Rüpcke, Hans-Jürgen, - Vorsitzender - , Diplom-Ingenieur, selbständig  
Fehrmann, Holger, - stellvertretender Vorsitzender - , Vorstandsmitglied Wohnungsverein  
Hamburg von 1902 eG  
Klostermeyer, Heinz, - stellvertretender Vorsitzender - , Rechtsanwalt und Notar, selbständig  
Biehl, Andrea, Floristmeisterin, selbständig  
Deunert, Dr. Frauke, Geschäftsführerin der Gemeinschaftspraxis Kisdorf  
Hoop, Claus, Privatier  
Jahn, Thorsten, geschäftsführender Gesellschafter Ernst Jahn GmbH  
Kruse, Jörg, Landwirt, selbständig  
Kütbach, Hans-Jürgen, Rechtsanwalt und Notar  
Molt, Carmen, Steuerberaterin, selbständig  
Reski, Boris, Rechtsanwalt und Notar, selbständig  
Riewesell, Heino, geschäftsführender Gesellschafter der Riewesell GmbH  
Runde, Meike, Geschäftsführerin der Groth Feinwerktechnik GmbH & Co. KG  
Saß, Carsten, Landwirt, selbständig  
Schacht, Steffen, Landwirt, selbständig  
Thormählen, Harm, Steuerberater, selbständig  
Wasner, Peter, Rechtsanwalt und Notar, selbständig

### Angaben gemäß § 340a Abs. 4 HGB

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

| Name und Sitz                                  | Anzahl der Mandate |
|------------------------------------------------|--------------------|
| Bürgschaftsbank Schleswig-Holstein GmbH, Kiel  | 1                  |
| R+V Lebensversicherung a.G., Eltville am Rhein | 1                  |

### Vorschlag für die Ergebnisverwendung

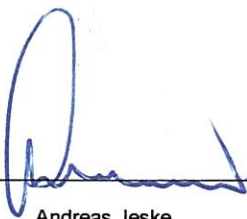
Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 2.896.504,41 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 441,49 sowie nach den im Jahresabschluss mit EUR 900.000,00 ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von EUR 1.996.945,90) - wie folgt zu verwenden:

|                                         | EUR                 |
|-----------------------------------------|---------------------|
| Ausschüttung einer Dividende von 4,50 % | 1.596.181,67        |
| Zuweisung zu den Ergebnissrücklagen     |                     |
| a) Gesetzliche Rücklage                 | 200.000,00          |
| b) Andere Ergebnissrücklagen            | 200.000,00          |
| Vortrag auf neue Rechnung               | 764,23              |
|                                         | <u>1.996.945,90</u> |

Pinneberg, 27. März 2024

VR Bank in Holstein eG

Der Vorstand

|                                                                                     |                                                                                     |                                                                                      |                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |
| Uwe Augustin                                                                        | Andreas Jeske                                                                       | Ingmar Kampling                                                                      | Stefan Witt                                                                           |