

Jahresabschluss 2022

Volksbank Raiffeisenbank Starnberg-Herrsching-Landsberg eG
Starnberg

(noch nicht festgestellt)

Jahresabschluss der Kreditinstitute in der
Rechtsform der eingetragenen Genossenschaft

Bestandteile Jahresabschluss

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

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			14 993 080,87		15 161
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			3 987 811,93		69 732
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	3 987 811,93				(69 732)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	18 980 892,80	-
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	-				(-)
b) Wechsel			-	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			177 227 951,46		230 531
b) andere Forderungen			89 970 386,89	267 198 338,35	50 146
4. Forderungen an Kunden				2 140 865 995,40	2 017 373
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	1 170 605 177,53				(997 752)
Kommunalkredite	92 434 456,41				(84 634)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		-			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
ab) von anderen Emittenten		-	-		5 485
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		74 455 729,39			69 583
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	74 455 729,39				(69 583)
bb) von anderen Emittenten		571 246 343,15	645 702 072,54		522 002
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	343 493 652,32				(308 864)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	645 702 072,54	-
Nennbetrag	-				(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				54 377 009,79	22 728
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			20 389 585,86		20 350
darunter: an Kreditinstituten	222 472,69				(221)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			8 122 360,00	28 511 945,86	8 122
darunter: bei Kreditgenossenschaften	8 088 710,00				(8 089)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
bei Wertpapierinstituten	-				(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				25 000,00	25
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
9. Treuhandvermögen				1 986 333,76	2 128
darunter: Treuhandkredite	1 986 333,76				(2 128)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				-	-
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			-		-
b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			47 520,53		43
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) Geleistete Anzahlungen			-	47 520,53	-
12. Sachanlagen				47 253 543,82	32 067
13. Sonstige Vermögensgegenstände				15 725 142,29	18 089
14. Rechnungsabgrenzungsposten				811 967,24	445
15. Aktive latente Steuern				-	-
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus Vermögensverrechnung				-	511
Summe der Aktiva				3 221 485 762,38	3 084 521

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			<u>884 520,02</u>		<u>573</u>
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>360 755 762,00</u>	<u>361 640 282,02</u>	<u>330 695</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		<u>558 919 253,91</u>			<u>638 897</u>
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>-</u>	<u>558 919 253,91</u>		<u>6</u>
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		<u>1 939 491 781,09</u>			<u>1 811 127</u>
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>47 856 765,93</u>	<u>1 987 348 547,02</u>	<u>2 546 267 800,93</u>	<u>4 231</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			<u>-</u>		<u>-</u>
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
darunter: Geldmarktpapiere	<u>-</u>				<u>(-)</u>
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	<u>-</u>				<u>(-)</u>
4. Treuhandverbindlichkeiten				<u>1 986 333,76</u>	<u>2 128</u>
darunter: Treuhandkredite	<u>1 986 333,76</u>				<u>(2 128)</u>
5. Sonstige Verbindlichkeiten				<u>1 837 428,64</u>	<u>1 712</u>
6. Rechnungsabgrenzungsposten				<u>451 531,19</u>	<u>371</u>
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			<u>16 296 368,00</u>		<u>15 789</u>
b) Steuerrückstellungen			<u>401 924,00</u>		<u>-</u>
c) andere Rückstellungen			<u>10 779 602,25</u>	<u>27 477 894,25</u>	<u>13 276</u>
8.				<u>-</u>	<u>-</u>
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				<u>2 740 000,00</u>	<u>-</u>
10. Genussrechtskapital				<u>-</u>	<u>-</u>
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	<u>-</u>				<u>(-)</u>
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>112 000 000,00</u>	<u>103 600</u>
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	<u>-</u>				<u>(-)</u>
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			<u>16 008 411,52</u>		<u>16 312</u>
b) Kapitalrücklage			<u>313 294,10</u>		<u>313</u>
c) ErgebnISRücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		<u>43 000 000,00</u>			<u>41 000</u>
cb) andere ErgebnISRücklagen		<u>105 300 000,00</u>			<u>102 000</u>
cc)		<u>-</u>	<u>148 300 000,00</u>		<u>-</u>
d) Bilanzgewinn			<u>2 462 785,97</u>	<u>167 084 491,59</u>	<u>2 491</u>
Summe der Passiva				<u>3 221 485 762,38</u>	<u>3 084 521</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			<u>-</u>		<u>-</u>
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			<u>233 471 279,64</u>		<u>136 343</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			<u>-</u>	<u>233 471 279,64</u>	<u>-</u>
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			<u>-</u>		<u>-</u>
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			<u>-</u>		<u>-</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			<u>230 329 159,38</u>	<u>230 329 159,38</u>	<u>393 870</u>
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	<u>-</u>				<u>(-)</u>

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01. bis 31.12.2022

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		38 568 331,92			34 195
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		6 218 496,74	44 786 828,66		6 440
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	176 923,64				(183)
2. Zinsaufwendungen			-3 893 118,52	40 893 710,14	-2 648
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen	-2 276,00				(-16)
darunter: erhaltene negative Zinsen	1 295 538,65				(2 028)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			864 543,12		334
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1 318 797,78		684
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	2 183 340,90	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				1 026 694,16	1 306
5. Provisionserträge			22 199 297,09		22 442
6. Provisionsaufwendungen			-2 180 898,69	20 018 398,40	-2 472
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				4 201 882,26	2 745
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen		9 023,00			(-)
9.				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-21 933 645,87			-21 697
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		-5 985 162,85	-27 918 808,72		-4 963
darunter: für Altersversorgung	-1 971 257,42				(-930)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-13 883 739,97	-41 802 548,69	-12 195
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-1 699 605,54	-1 728
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-1 694 666,55	-2 465
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-1 009 176,20			(-1 816)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			-3 391 878,63		-
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			-	-3 391 878,63	20 759
15. Abschreibungen u. Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			-651 900,89		-1 977
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			-	-651 900,89	-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	-
18.				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				19 083 425,56	38 760
20. Außerordentliche Erträge			-		-
21. Außerordentliche Aufwendungen			-		-
22. Außerordentliches Ergebnis				-	(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-4 668 111,77		-3 365
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-54 494,50	-4 722 606,27	-58
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				-8 400 000,00	-29 400
25. Jahresüberschuss				5 960 819,29	5 937
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				-	-
				5 960 819,29	5 937
27. Entnahmen aus Ergebnismrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Ergebnismrücklagen			-		-
				5 960 819,29	5 937
28. Einstellungen in Ergebnismrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			-1 500 000,00		-1 400
b) in andere Ergebnismrücklagen			-1 998 033,32	-3 498 033,32	-2 046
				2 462 785,97	2 491
28a.				-	-
29. Bilanzgewinn				2 462 785,97	2 491

3. ANHANG

A. Allgemeine Angaben

- Die Volksbank Raiffeisenbank Starnberg-Herrsching-Landsberg eG, Starnberg, ist beim Amtsgericht München unter der GenR-Nummer 1013 eingetragen.
- Der Jahresabschluss wurde nach den für Kreditinstitute geltenden Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt. Die Gliederung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung richtet sich nach den vorgeschriebenen Formblättern. Gleichzeitig erfüllt der Jahresabschluss die Anforderungen des Genossenschaftsgesetzes (GenG) und der Satzung der Bank.
- Die Bilanz wurde unter teilweiser Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

B. Erläuterungen zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

- 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 der Aufstellung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung wurden im Einzelnen folgende Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden angewandt. Sofern von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden des Vorjahres abgewichen wurde, wird dies bei den entsprechenden Posten sowie zusammengefasst nochmals am Ende des Abschnitts B. unter 'Abweichungen von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden' dargestellt.

Barreserve

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

Forderungen an Kreditinstitute und Kunden

Forderungen an Kreditinstitute und Kunden wurden mit den Anschaffungskosten oder mit dem Nennwert ausgewiesen. Unterschiedsbeträge zwischen Zahlungsbetrag und höherem Nennwert wurden - sofern Zinscharakter vorliegt - in den passiven Rechnungsabgrenzungsposten bzw. Unterschiedsbeträge zwischen höherem Zahlungsbetrag und dem Nennwert in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt und zeitanteilig aufgelöst.

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

Die in den Forderungen an Kunden erkennbaren Bonitätsrisiken haben wir durch die Bildung von Einzelwertberichtigungen und Einzelrückstellungen in ausreichender Höhe 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 2022 über ein Expected-Credit-Loss-Modell, bei dem ein erwarteter Verlust über einen Betrachtungszeitraum von zwölf Monaten ohne die Anrechnung von Bonitätsprämien ermittelt wird. 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) und widerrufliche Kreditzusagen. Im Hinblick auf unwiderrufliche und widerrufliche Kreditzusagen sowie Eventualverpflichtungen erfolgt die bilanzielle Erfassung in Form einer Rückstellung.

Zur Sicherung gegen die besonderen Risiken des Geschäftszweiges haben wir ferner Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB im Bestand.

Wertpapiere

Die wie Umlaufvermögen behandelten Wertpapiere (Liquiditätsreserve) wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip mit ihren Anschaffungskosten bzw. mit dem niedrigeren Börsen- oder Marktpreis oder dem niedrigeren beizulegenden Zeitwert bewertet.

Im Geschäftsjahr erfolgten Umwidmungen von der Liquiditätsreserve in das Anlagevermögen. Die wie Anlagevermögen behandelten Wertpapiere wurden gegenüber dem Vorjahr nicht mehr nach dem strengen Niederstwertprinzip, sondern zum gemilderten Niederstwertprinzip bewertet. Aufgrund der bestehenden Dauerbesitzabsicht wird die Ertragslage so zutreffender dargestellt. Die geänderte Ausübung des Wahlrechts hat sich positiv auf die Ertragslage ausgewirkt, da außerplanmäßige Abschreibungen gemäß § 253 Abs. 3 Satz 6 HGB für zinsinduzierte Wertänderungen unterblieben sind. Wir verweisen zur Höhe der unterbliebenen Wertänderungen im Detail auf unsere Ausführungen im Abschnitt D. Erläuterungen zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung.

Bei den wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren wurden im Geschäftsjahr und in den Vorjahren die Anschaffungskosten über pari durch anteilige Abschreibungen des Agios an den niedrigeren Einlösungskurs angepasst.

Strukturierte Finanzinstrumente

Strukturierte Finanzinstrumente werden als einheitlicher Vermögensgegenstand bilanziert, soweit die eingebetteten derivativen Finanzinstrumente keine wesentlich erhöhten oder zusätzlichen (andersartigen) Chancen oder Risiken im Vergleich zum Basisinstrument aufweisen. Eine einheitliche Bilanzierung und Bewertung erfolgte auch bei strukturierten Finanzinstrumenten, die nach dem strengen Niederstwertprinzip auf Basis einer Notierung auf einem aktiven Markt bewertet wurden, auch wenn sie durch das eingebettete Derivat neben dem Zinsrisiko und dem Bonitätsrisiko des Emittenten weiteren Risiken (Bonitätsrisiko eines Dritten) unterlagen.

Die Umwidmung von bislang einheitlich bilanzierten Credit Linked Notes des Umlaufvermögens in das Anlagevermögen machte im Geschäftsjahr eine Neubeurteilung der Trennungspflicht erforderlich. Aufgrund der geänderten Zweckbestimmung sind die Voraussetzungen für eine einheitliche Bilanzierung nicht mehr gegeben. Ein Großteil der Credit Linked Notes wird fortan getrennt bilanziert. Aufgrund der im Zuge der Umwidmung in das Anlagevermögen dokumentierten Halteabsicht, werden die getrennt zu bilanzierenden eingebetteten Credit Default Swaps (CDS) als gestellte Kredit-sicherheit behandelt.

Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften sowie Anteile an verbundenen Unternehmen

Die Beteiligungen und die Geschäftsguthaben bei Genossenschaften sowie die Anteile an verbundenen Unternehmen wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip mit ihren Anschaffungskosten bzw. mit dem niedrigeren Börsen- oder Marktpreis oder dem niedrigeren beizulegenden Zeitwert bilanziert.

Treuhandvermögen

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

Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

Die Bewertung der entgeltlich erworbenen immateriellen Anlagewerte und Sachanlagen erfolgte zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten und, soweit abnutzbar, vermindert um planmäßige Abschreibungen nach der linearen bzw. degressiven Methode. Den planmäßigen Abschreibungen liegen die der geschätzten wirtschaftlichen Nutzungsdauer entsprechenden Abschreibungssätze zugrunde, die sich grundsätzlich an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen orientieren. Soweit hierbei Bandbreiten bestehen, wählen wir in der Regel die kürzest zulässige Nutzungsdauer.

Außerplanmäßige Abschreibungen werden bei voraussichtlich dauernder Wertminderung vorgenommen. Sofern die Gründe für eine außerplanmäßige Abschreibung früherer Jahre nicht mehr bestehen, erfolgen entsprechende Zuschreibungen.

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

Sonstige Vermögensgegenstände

Sonstige Vermögensgegenstände wurden grundsätzlich zum Nennwert oder zu Anschaffungskosten unter Beachtung des strengen Niederstwertprinzips bewertet.

Für Pensionsrückstellungen und Ansprüche aus den zu ihrer Finanzierung abgeschlossenen Rückdeckungsversicherungen erfolgte erstmals eine teilweise kongruente Bewertung. Vgl. hierzu Ausführungen in den Abschnitten Rückstellungen bzw. Änderungen von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden.

Latente Steuern

Zwischen den handelsrechtlichen Wertansätzen von Vermögensgegenständen, Schulden und Rechnungsabgrenzungsposten und ihren steuerlichen Wertansätzen bestehen zeitliche oder quasi-permanente Differenzen, die sich in späteren Geschäftsjahren voraussichtlich abbauen. Passive Steuerlatenzen bestehen insbesondere in den Positionen Sachanlagen, denen aktive Steuerlatenzen in den Positionen Forderungen an Kunden, Wertpapiere und Rückstellungen gegenüberstehen. 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.

Der Berechnung der Steuerlatenzen wurde ein Steuersatz von 30 % zugrunde gelegt.

Verbindlichkeiten

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte zum jeweiligen Erfüllungsbetrag.

Treuhandverbindlichkeiten

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

Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten sind u.a. Disagioträge enthalten, die bei Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden. Die Unterschiedsbeträge werden planmäßig auf die Laufzeit der Forderungen verteilt.

Rückstellungen

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

Den Pensionsrückstellungen, den Rückstellungen für Altersteilzeit, Krankenzusatzversicherung und Jubiläumsgeldverpflichtungen liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der "Richttafeln 2018 G" (Prof. Dr. Klaus Heubeck) zugrunde. Die Verpflichtungen aus Anwartschaften auf Pensionen werden mittels Anwartschaftsbarwertverfahren angesetzt. Laufende Rentenverpflichtungen und Altersversorgungsverpflichtungen gegenüber ausgeschiedenen Mitarbeitern sind mit dem Barwert bilanziert. Die Berechnung der Rückstellungen aus Altersteilzeit erfolgte nach dem Barwertverfahren. Es wurden langfristige Lohn- und Gehaltssteigerungen in Höhe von 2,00 % und zusätzlich eine Rentendynamik in Höhe von 2,00 % zugrunde gelegt. Die Abzinsung der Pensionsrückstellungen erfolgte unter Annahme einer Restlaufzeit von 15 Jahren (Vereinfachungsregel) mit 1,80 % (durchschnittlicher Marktzinssatz der vergangenen zehn Jahre auf Basis einer Prognose des Zinssatzes per Dezember 2022 entsprechend des für die Ermittlung des Rechnungszinses vorgeschriebenen Verfahrens). Im Vergleich zu einer Abzinsung mit einem entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen sieben Jahre ergibt sich ein Unterschiedsbetrag von 1 164 272 EUR. Erfolgswirkungen aus einer Änderung des Diskontierungssatzes im Zusammenhang mit den Pensionsrückstellungen werden analog zum Ab-/Aufzinsungseffekt im sonstigen betrieblichen Ergebnis ausgewiesen.

Bei Altersversorgungsverpflichtungen und vergleichbaren langfristigen Verpflichtungen, die die Voraussetzungen des § 246 Abs. 2 Satz 2 HGB erfüllen, haben wir die Verpflichtungen mit den ihnen zuzurechnenden Vermögensgegenständen verrechnet. Die Anschaffungskosten der zu verrechnenden Vermögensgegenstände betrugen 11.122.810 EUR. Der beizulegende Zeitwert der zu verrechnenden Vermögensgegenstände (Rückdeckungsversicherungen) wurde nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ermittelt und betrug 10.686.650 EUR. Der Erfüllungsbetrag der verrechneten Schulden belief sich auf 11.837.510 EUR. Aufzinsungsaufwendungen für Pensionsverpflichtungen wurden mit den aus dem Deckungsvermögen resultierenden Erträgen (Wertsteigerungen, Zinsen, Dividenden) in Höhe von 87.347 EUR verrechnet. Der Saldo ist unter E 12 "Sonstige betriebliche Aufwendungen" ausgewiesen.

Für Pensionsrückstellungen und Ansprüche aus den zu ihrer Finanzierung abgeschlossenen Rückdeckungsversicherungen wurde erstmals eine teilweise kongruente Bewertung auf Basis eines faktorbasierten Bewertungsverfahrens (Deckungskapitalverfahren) vorgenommen. Im Zuge der Anwendung des sogenannten Primats der Passivseite wurden die Ansprüche aus Rückdeckungsversicherungen mit dem notwendigen Erfüllungsbetrag der teilweise korrespondierenden Pensionsrückstellungen bewertet. Vgl. hierzu auch Erläuterungen im Abschnitt Änderungen von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden.

Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung und für Zuschläge sowie sonstige, über den Basiszins hinausgehende Vorteile für Einlagen, wurde durch Rückstellungsbildung in angemessenem Umfang Rechnung getragen.

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

Verlustfreie Bewertung der zinsbezogenen Geschäfte des Bankbuchs

Die zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs einschließlich der zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos (Aktiv/Passiv-Steuerung) abgeschlossenen Zinsderivate werden im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller Geschäfte nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 (n. F.) verlustfrei bewertet. Hierzu werden die zinsinduzierten Barwerte den Buchwerten gegenübergestellt. Der sich daraus ergebende positive Differenzbetrag wird anschließend um den Barwert der direkt aus den Zinsprodukten des Bankbuchs resultierenden Gebühren- und Provisionserträge erhöht und um den Risikokostenbarwert und den Bestandsverwaltungskostenbarwert vermindert. Individuelle Refinanzierungsmöglichkeiten werden bei dieser barwertigen Betrachtung berücksichtigt. Für einen danach eventuell verbleibenden Verlustüberhang wird eine Drohverlustrückstellung gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird. Zinsswaps mit langen Laufzeiten, deren Laufzeit die im Zinsbuch der Bank kontrahierten Geschäfte deutlich überschreiten, wurden in einen zum Zinsbuch volumens- und laufzeitkongruenten Teil (Kassa-Swap) und einen volumens- und laufzeitinkongruenten Teil (Termin-Swap) aufgeteilt. Nach dem Ergebnis der Berechnungen zum 31. Dezember 2022 war keine Rückstellung zu bilden.

Vermerke unter dem Bilanzstrich

Im Rahmen der üblichen Geschäftstätigkeit übernehmen wir regelmäßig Bürgschaften und Akkreditive. Dabei ist es für uns erforderlich, Zahlungen an den Begünstigten zu leisten, wenn ein anderer seinen Verpflichtungen nicht nachkommt oder Leistungen nicht vertragsgemäß erfüllt. Der Umfang der übernommenen Verpflichtungen ist aus den Angaben unter dem Bilanzstrich ersichtlich. Die dargestellten Beträge zeigen nicht die künftig aus diesen Verträgen zu erwartenden Zahlungsströme, da die Mehrzahl der Eventualverbindlichkeiten nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen.

Die unwiderruflichen Kreditzusagen zum 31. Dezember 2022 in Höhe von 230.329.159 EUR entfallen vollständig auf Zusagen von Buchkrediten an Nichtbanken. Wir gewähren unwiderrufliche Kreditzusagen, um den Finanzierungsbedürfnissen unserer Kunden zu entsprechen. Unwiderrufliche Kreditzusagen umfassen die nicht in Anspruch genommenen Anteile der gewährten Zusagen, welche nicht durch uns widerrufen werden können.

Die Kreditzusagen werden mit dem Nominalbetrag gezeigt. Im Falle der Passivierung einer Rückstellung für noch nicht in Anspruch genommene unwiderrufliche Kreditzusagen oder Eventualverbindlichkeiten wird der jeweilige Posten unter dem Strich in Höhe des zurückgestellten Betrags gekürzt.

Die widerruflichen und unwiderruflichen Kreditzusagen werden bei der Überwachung der Kreditrisiken berücksichtigt. Im Rahmen des Risikomanagementprozesses wird vor dem verbindlichen Eingehen sowie während der Laufzeit einer Verpflichtung das Risiko aus der Inanspruchnahme für Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen eingeschätzt. Dabei ist im Wesentlichen die Bonität des Auftraggebers bzw. Kreditnehmers sowie bei Credit Linked Notes die Bonität des Referenzschuldners ausschlaggebend. Im Falle der Verschlechterung der Bonität, die den Ausgleich der Inanspruchnahme ganz oder teilweise nicht mehr erwarten lässt, werden Einzelrückstellungen gebildet.

Den latenten Risiken der Positionen unter dem Bilanzstrich wurde durch die Bildung von Pauschalrückstellungen gemäß IDW RS BFA 7 Rechnung getragen.

Derivative Finanzinstrumente

Derivative Finanzinstrumente (Swap- und Termingeschäfte) dienen überwiegend der Absicherung bilanzieller oder außerbilanzieller Posten gegen das allgemeine Zinsänderungsrisiko. Sofern die erforderlichen Voraussetzungen nach § 254 HGB vorliegen, wurden Bewertungseinheiten gebildet. Getrennt zu bilanzierende derivative Finanzinstrumente wurden nach den Grundsätzen des Imparitäts- und Realisationsprinzips einzeln bewertet.

Die zur Absicherung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos abgeschlossenen derivativen Geschäfte wurden in die Gesamtbetrachtung des Zinsbuchs einbezogen und waren somit nicht gesondert zu bewerten.

Sicherungsgeberpositionen in getrennt bilanzierten eingebetteten Credit Default Swaps, mit denen ausschließlich Ausfallrisiken übertragen werden und bei denen beabsichtigt ist, sie bis zur Fälligkeit bzw. bis zum Eintritt des Kreditereignisses zu halten, wurden als gestellte Kreditsicherheiten nach den für das Bürgschafts- und Garantiekreditgeschäft entwickelten Grundsätzen behandelt. Bei ernsthaft drohender Inanspruchnahme werden Verbindlichkeitsrückstellungen in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrags gebildet.

Zinserträge/Zinsaufwendungen

Negative Zinsen aus Aktivgeschäften werden im Zinsertrag erfasst (Reduktion des Zinsertrags). Negative Zinsen aus Passivgeschäften werden im Zinsaufwand erfasst (Reduktion des Zinsaufwands).

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

Währungsumrechnung

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

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

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

Die Ergebnisse aus der Währungsumrechnung gleichen sich vollständig aus, so dass im Ergebnis kein GuV-Ausweis erforderlich ist.

Abweichungen von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden des Vorjahres wurde in folgenden Fällen abgewichen:

Gemäß des Rechnungslegungshinweises IDW RH FAB 1.021 vom 30. April 2021 ist bei bestimmten Arten von rückgedeckten Pensionszusagen für alle Bilanzstichtage ab dem 31.12.2022 ein zur bisherigen Praxis abweichender handelsbilanzieller Ansatz zu verfolgen. Aus diesem Grund führt die erstmalige teilweise kongruente Bewertung von Pensionsrückstellungen und Ansprüchen aus den zu ihrer Finanzierung abgeschlossenen Rückdeckungsversicherungen bei Anwendung des sogenannten Primats der Passivseite zu einer Reduzierung des Werts der Rückdeckungsversicherungen in Höhe von 436.160 EUR. Der Aufwand bzw. der Ertrag aus den versicherungsmathematisch bewerteten Rückdeckungsversicherungen wurde mit dem Finanzergebnis der zu saldierenden Pensionsverpflichtungen verrechnet und ist demzufolge Bestandteil des Postens E 12 "Sonstige betriebliche Aufwendungen" der Gewinn- und Verlustrechnung.

C. Entwicklung des Anlagevermögens

(volle EUR)

	Anschaffungs-/ Herstellungskosten 01.01.	Zugänge	Umbuchungen (+/-)	a) Abgänge b) Zuschüsse	Anschaffungs-/ Herstellungskosten am Bilanzstichtag	Buchwerte am Bilanzstichtag	Buchwerte Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Immaterielle Anlagevermögen Sachanlagen	252 104	23 344	-	a) - b) -	275 448	47 521	42 629
a) Grundstücke und Gebäude	45 365 136	16 352 861	-	a) 94 000 b) -	61 623 997	45 200 925	29 764 133
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	11 982 196	618 603	-	a) 486 763 b) -	12 114 036	2 052 619	2 302 391
a	57 599 436	16 994 808	-	a) 580 763 b) -	74 013 481	47 301 065	32 109 153
	Abschreibungen (kumuliert) 01.01.	Änderung der kumulierten Abschreibungen aufgrund Zugängen (ohne Abschreibungen Geschäftsjahr) (+)	Änderung der kumulierten Abschreibungen aufgrund Abgängen (-)	Änderung der kumulierten Abschreibungen aufgrund Umbuchungen (+/-)	Abschreibungen Geschäftsjahr	Zuschreibungen Geschäftsjahr	Abschreibungen (kumuliert) am Bilanzstichtag
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Immaterielle Anlagevermögen Sachanlagen	209 475	-	-	-	18 452	-	227 927
a) Grundstücke und Gebäude	15 601 003	-	-	-	822 069	-	16 423 072
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	9 679 805	-	477 473	-	859 085	-	10 061 417
a	25 490 283	-	477 473	-	1 699 606	-	26 712 416
	Anschaffungskosten 01.01.	Veränderungen (saldiert)				Buchwerte am Bilanzstichtag	
	EUR	EUR				EUR	
Schuldscheindarlehen/ Namenspapiere	77 800 000	3 500 000				81 300 000	
Wertpapiere des Anlagevermögens	443 161 219	189 313 656				632 474 875	
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	28 474 770	37 176				28 511 946	
Anteile an verbundenen Unternehmen	25 000	-				25 000	
b	549 460 989	192 850 832				742 311 821	
Summe a und b	607 060 425					789 612 886	

D. Erläuterungen zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung

I. Bilanz

- In den Forderungen an Kreditinstitute sind 145 271 278 EUR Forderungen an die zuständige genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten:

	bis drei Monate EUR	mehr als drei Monate bis ein Jahr EUR	mehr als ein Jahr bis fünf Jahre EUR	mehr als fünf Jahre EUR
Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3b) (ohne Bausparguthaben)	30 217 001	5 374 384	8 000 000	44 300 000
Forderungen an Kunden (A 4)	59 316 041	138 691 611	539 426 809	1 335 932 212

In den Forderungen an Kunden sind 67 499 322 EUR Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.
Die Zinsabgrenzung wurde aus Vereinfachungsgründen dem ersten Restlaufzeitenband zugeordnet.

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr 72 496 668 EUR fällig.

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere in Höhe von nominal 90 000 000 EUR wurden für GLRG III-Geschäfte mit der Deutschen Bundesbank in Höhe von 90 000 000 EUR als Sicherheit verpfändet.

- In den Forderungen sowie Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren sind folgende Beträge enthalten, die auch Forderungen an verbundene Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

	Forderungen an Beteiligungsunternehmen	
	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Forderungen an Kreditinstitute (A 3)	187 107 465	250 571 286
Schuldverschreibungen u. andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5)	302 879 070	289 534 092

	Forderungen an verbundene Unternehmen	
	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Forderungen an Kunden (A 4)	375	110

- Die Genossenschaft besitzt folgende Beteiligungen an anderen Unternehmen, mit denen ein Konzernverhältnis besteht:

Name und Sitz	Anteil am Gesellschaftskapital	Eigenkapital der Gesellschaft		Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses	
	%	Jahr	EUR	Jahr	EUR
a) VR Immobilien & Versicherung StarnbergAmmersee GmbH, 82319 Starnberg	100,00	2022	25 000	2022	-

Mit dem unter Buchstabe a genannten Unternehmen besteht ein Ergebnisabführungsvertrag.

Ein Konzernabschluss wurde nicht aufgestellt, weil aufgrund untergeordneter Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage (§ 290 Abs. 5 HGB i.V.m. § 296 Abs. 2 HGB) auf die Aufstellung verzichtet werden konnte.

Weitere Beteiligungen wurden aufgrund der untergeordneten Bedeutung gem. § 286 Abs. 3 HGB nicht angegeben.

- In folgenden Posten sind enthalten:

	börsenfähig	börsennotiert	nicht börsennotiert	nicht mit dem Niederstwert bewertete börsenfähige Wertpapiere
	EUR	EUR	EUR	EUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5)	645 702 073	551 232 858	94 469 215	576 969 030
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6)	37 601 357	3 458 087	34 143 270	29 999 818

In der Wertpapieraufstellung sind die nicht mit dem Niederstwert bewerteten börsenfähigen Wertpapiere gesondert gekennzeichnet. Die Abgrenzung erfolgte nach längeren Laufzeiten und Wertpapierarten.

- Zu den Finanzanlagen gehörende Finanzinstrumente, die über ihrem beizulegenden Zeitwert ausgewiesen werden, bestehen in folgendem Umfang (der Buchwert wird im Folgenden mit Stückzinsen dargestellt):

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere mit einem Buchwert von 576 969 030 EUR haben einen niedrigeren beizulegenden Zeitwert von 512 180 865 EUR. Außerplanmäßige Abschreibungen gemäß § 253 Abs. 3 Satz 6 HGB sind deshalb unterblieben, da für die in Aktivposten 5 enthaltenen festverzinslichen Wertpapiere eine Durchhalteabsicht besteht und die Rückzahlung zum Nennwert erfolgt.

Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere mit einem Buchwert von 29 999 818 EUR haben einen niedrigeren beizulegenden Zeitwert von 29 968 774 EUR. Außerplanmäßige Abschreibungen gemäß § 253 Abs. 3 Satz 6 HGB sind deshalb unterblieben, da für diese Wertpapiere eine Dauerbesitzabsicht besteht und zum Bilanzstichtag keine dauerhafte Wertminderung erkannt wurde.

- Im Bilanzposten 'Treuhandvermögen' (A9) sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die im eigenen Namen und für fremde Rechnung gehalten werden. Bei diesen handelt es sich um Forderungen an Kunden.

In den Sachanlagen sind enthalten:	EUR
- Im Rahmen der eigenen Tätigkeit genutzte Grundstücke und Bauten	9 915 219
- Betriebs- und Geschäftsausstattung	2 052 619

- Im Posten Sonstige Vermögensgegenstände sind folgende wesentliche Einzelbeträge enthalten:

	EUR
Kapitalanlagen bei Versicherungen (Allianz)	<u>11 455 695</u>

- Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten sind 98 118 EUR Agiobeträge auf Forderungen (Vorjahr: 192 442 EUR) enthalten.

- In folgenden Posten und Unterposten der Aktivseite sind Vermögensgegenstände, für die eine Nachrangklausel besteht, enthalten:

Posten - Unterposten	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
A 3 Forderungen gegenüber Kreditinstituten	<u>5 052 898</u>	-
A 5 Festverzinsliche Wertpapiere	<u>16 070 654</u>	<u>16 059 081</u>

- In den Vermögensgegenständen sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von 39 926 223 EUR enthalten.
- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sind 272 859 454 EUR Verbindlichkeiten gegenüber der zuständigen genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.
- Die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten weisen folgende Restlaufzeiten auf:

	bis drei Monate EUR	mehr als drei Monate bis ein Jahr EUR	mehr als ein Jahr bis fünf Jahre EUR	mehr als fünf Jahre EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1b)	18 560 118	100 122 420	94 195 817	147 877 407
Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2ab)	-	-	-	-
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2bb)	3 517 605	35 222 150	9 117 011	-

Die Zinsabgrenzung wurde aus Vereinfachungsgründen dem ersten Restlaufzeitenband zugeordnet.

- Im Bilanzposten 'Treuhandverbindlichkeiten' (P4) sind ausschließlich Refinanzierungsmittel ausgewiesen, die wir im eigenen Namen für fremde Rechnung halten. Bei diesen handelt es sich um Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten.
- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von 131 946 EUR (Vorjahr: 170 028 EUR) enthalten.
- Angaben zum Posten Nachrangige Verbindlichkeiten:
Im Geschäftsjahr fielen Aufwendungen in Höhe von 6 850 EUR an.

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

	Betrag	Währung	Zinssatz	Fälligkeit
Nachrangige Verbindlichkeiten	<u>400 000</u>	<u>EUR</u>	<u>3,000</u>	<u>01.12.2029</u>

Eine vorzeitige Rückzahlungsverpflichtung ist ausgeschlossen. Die Nachrangigkeit der Verbindlichkeit ist wie folgt geregelt:

Die aufgeführten Verbindlichkeiten sind im Falle der Insolvenz oder der Liquidation der Bank erst nach Befriedigung aller nicht nachrangigen Gläubiger zurückzuzahlen. Eine Umwandlung in andere Eigenkapitalformen ist nicht möglich.

Für die nachrangigen Verbindlichkeiten gelten die folgenden wesentlichen Bedingungen: Die mit den Gläubigern der nachrangigen Verbindlichkeiten getroffenen Nachrangabreden erfüllen die Voraussetzungen für die Anerkennung als Eigenmittel gemäß Art. 63 CRR. Mit den Gläubigern wurden keine Kündigungsfristen vereinbart. Die Laufzeit der nachrangigen Verbindlichkeiten beträgt 7 Jahre. Die nachrangigen Verbindlichkeiten sind mit einem Zinssatz von 3,00 % ausgestattet.

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

	Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen	
	Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1)	272 859 454	242 069 857

	Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	
	Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	966 833	1 278 473

- Die unter dem Passivposten Gezeichnetes Kapital ausgewiesenen Geschäftsguthaben gliedern sich wie folgt:

	EUR
Geschäftsguthaben	
a) der verbleibenden Mitglieder	15 288 148
b) der ausscheidenden Mitglieder	719 814
c) aus gekündigten Geschäftsanteilen	450
Rückständige fällige Pflichteinzahlungen auf Geschäftsanteile	EUR 186 938

- Die Ergebnismrücklagen und die Kapitalrücklage haben sich im Geschäftsjahr wie folgt entwickelt:

	Gesetzliche Rücklage	Andere Rücklagen	Kapitalrücklage
	EUR	EUR	EUR
Stand 1. Januar 2022	41 000 000	102 000 000	313 294
Einstellungen			
- aus Bilanzgewinn des Vorjahres	500 000	1 301 967	-
- aus Jahresüberschuss des Geschäftsjahres	1 500 000	1 998 033	
Stand 31. Dezember 2022	43 000 000	105 300 000	313 294

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss unter Einbeziehung der im Jahresabschluss ausgewiesenen Vorwegzuweisungen in die gesetzlichen Rücklagen (1 500 000,00 EUR) und die anderen Ergebnissrücklagen (1 998 033,32 EUR) wie folgt zu verwenden:

	EUR
Ausschüttung einer Dividende auf Geschäftsguthaben von 4,250 %	655.473,90
Zuweisung zu den gesetzlichen Rücklagen	500.000,00
Zuweisung zu den anderen Ergebnissrücklagen	1.307.312,07
Insgesamt	2.462.785,97

- In den Schulden und Eventualverbindlichkeiten sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von 59 898 063 EUR enthalten.
- Der aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgespernte Unterschiedsbetrag liegt bei 1 164 272 EUR.
- Die nachfolgende Tabelle weist für jede Art von Grundgeschäften das Volumen der in Bewertungseinheiten einbezogenen Grundgeschäfte - jeweils aufgegliedert nach Risikoarten und Arten von Bewertungseinheiten - aus.

Grundgeschäfte		Micro-Hedges TEUR	Portfolio- Hedges TEUR	Macro- Hedges TEUR	Summe TEUR
Vermögensgegenstände	abgesichertes Risiko				
Kundenforderungen	Zinsrisiko	13 054	-	-	13 054
Summe Vermögensgegenstände		13 054	-	-	13 054
Schwebende Geschäfte					
Devisentermingeschäfte	Währungsrisiko	867	-	-	867
Summe schwebende Geschäfte		867	-	-	867
Gesamtsumme		13 921	-	-	13 921

Bei den gebildeten Bewertungseinheiten handelt es sich um perfekte Micro-Hedges. Grundgeschäfte und Sicherungsinstrumente stimmen jeweils in allen relevanten Ausstattungsmerkmalen überein ('Critical Term Match'). Daher haben sich die gegenläufigen Wertänderungen in Bezug auf das abgesicherte Risiko am Bilanzstichtag vollständig ausgeglichen. Der Gesamtbetrag der sich ausgleichenden Wertänderungen aus allen Bewertungseinheiten beläuft sich auf 13.921 TEUR. Aufgrund der übereinstimmenden relevanten Ausstattungsmerkmale erwarten wir auch künftig für die festgelegte Dauer der Sicherungsbeziehung einen vollständigen Ausgleich der gegenläufigen Wertänderungen in Bezug auf das abgesicherte Risiko.

- Termingeschäfte und derivative Finanzinstrumente Nichthandelsbestand**

Zum Bilanzstichtag bestanden noch nicht abgewickelte Devisentermingeschäfte und Zinsswaps des Nichthandelsbestands.

Die Devisentermingeschäfte werden ausschließlich im Kundeninteresse und zur Deckung von einzelnen Kundengeschäften abgeschlossen. Die Zeitwerte gleichen sich grundsätzlich jeweils aus. Die Zinsswaps wurden neben den oben genannten Bewertungseinheiten gemäß § 254 HGB (Micro-Hedges) überwiegend als Sicherungsinstrumente im Rahmen der Steuerung der allgemeinen Zinsänderungsrisiken im Bankbuch (Aktiv-/Passiv-Steuerung) abgeschlossen.

In der nachfolgenden Tabelle sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivategeschäfte des Nichthandelsbestands einschließlich der in Bewertungseinheiten einbezogenen Derivate sowie die zum Bilanzstichtag noch nicht abgewickelten Derivategeschäfte 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').

Angaben in TEUR	Nominalbetrag Restlaufzeit				Beizulegen- der Zeitwert positiv	Beizulegen- der Zeitwert negativ
	<= 1 Jahr	> 1 - 5 Jahre	> 5 Jahre	Summe		
Zinsbezogene Geschäfte						
OTC-Produkte						
Zins-Swaps (gleiche Währung)	-	215 000,0	254 789,4	469 789,4	50 364,4	16 371,6
Währungsbezogene Geschäfte						
OTC-Produkte						
Devisentermingeschäfte	1 731,7	-	-	1 731,7	47,9	45,2

Für einzeln zu bewertende Zinsswaps des Nichthandelsbestands besteht eine Drohverlustrückstellung in Höhe von 279,6 TEUR.

Die Ermittlung des beizulegenden Zeitwerts erfolgte bei Zinsswap-Vereinbarungen durch Diskontierung der zukünftigen erwarteten Zahlungsströme auf den Abschlussstichtag. Bei den Devisentermingeschäften wurde der Marktpreis herangezogen. Bei der Ermittlung des Marktpreises wurden Optionspreismodelle sowie sonstige Bewertungsmodelle und -methoden mit aktuellen Marktpreisparametern zugrunde gelegt.

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

Passivposten	Zur Sicherheit übertragene Vermögensgegenstände	Gesamtbetrag in EUR
1a. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	Abtretung von Forderungen bzw. Sicherheiten	<u>750 457</u>
1b. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	Abtretung von Forderungen bzw. Sicherheiten	<u>120 785 381</u>
1b. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	Verpfändung von bankeigenen Wertpapieren	<u>88 696 118</u>

II. Gewinn- und Verlustrechnung

- Die Provisionserträge aus für Dritte erbrachte Dienstleistungen für Vermittlung, die für die Gesamttätigkeit von wesentlicher Bedeutung sind, resultieren insbesondere aus der Vermittlung von Bausparverträgen.
- Wichtige Einzelbeträge, die für die Beurteilung des Jahresabschlusses bzw. der Ertragslage nicht unwesentlich sind, sind enthalten in den Posten:

Sonstige betriebliche Erträge	EUR
Auflösung Drohverlustrückstellung aus Einzelbewertung 2-Phasen-Zinsswap	<u>2 668 632</u>
Mieteinnahmen	<u>983 395</u>
Sonstige betriebliche Aufwendungen	EUR
Aufzinsungen von Pensionsrückstellungen	<u>977 128</u>

E. Sonstige Angaben

- Im Geschäftsjahr beliefen sich die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats auf 103 785 EUR und der früheren Vorstandsmitglieder und deren Hinterbliebene auf 1 390 502 EUR.
- Auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstands wurde gemäß § 286 Abs. 4 HGB verzichtet.
- Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebene bestehen zum 31.12.2022 Pensionsrückstellungen in Höhe von 19 094 733 EUR.
- Am Bilanzstichtag betrugen die gewährten Vorschüsse und Kredite sowie die eingegangenen Haftungsverhältnisse für

	EUR
Mitglieder des Vorstands	<u>1 353 805</u>
Mitglieder des Aufsichtsrats	<u>5 312 768</u>

- Sonstige finanzielle Verpflichtungen, die nicht in der Bilanz enthalten und nicht als Haftungsverhältnisse anzugeben, jedoch 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 6 721 508 EUR.
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.

- Die Zahl der im Jahr 2022 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

	<u>Vollzeitbeschäftigte</u>	<u>Teilzeitbeschäftigte</u>
Kaufmännische Mitarbeiter	<u>228,00</u>	<u>129,75</u>

Außerdem wurden durchschnittlich 16,50 Auszubildende beschäftigt.

- Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

Anfang	2022
Zugang	2022
Abgang	2022
Ende	2022

Anzahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäfts- anteile	Haftsummen EUR
27 047	103 221	30 966 300
764	5 135	-
1 207	5 263	30 966 300
26 604	103 093	-

Der vollständige Abgang bei der Haftsumme ist auf die Abschaffung der satzungsgemäßen Haftsumme zurückzuführen.

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder haben sich im Geschäftsjahr vermindert um

EUR 57 550

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermindert um

EUR 30 966 300

Höhe des Geschäftsanteils EUR 150

Höhe der Haftsumme EUR -

- Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes:

Genossenschaftsverband Bayern e.V.
Türkenstraße 22 - 24
80333 München

- Mitglieder des Vorstands

Thomas Vogl (Vorsitzender), Geschäftsleiter

Bankvorstand Marktbereich Firmenkunden, Marketing,
Personalwesen und Vorstandsstab

Konrad Hallhuber, Geschäftsleiter

Bankvorstand Unternehmensplanung-/steuerung,
Rechnungswesen, Marktfolge Aktiv und Marktfolge Passiv

Josef Pölt, Geschäftsleiter

Bankvorstand Marktbereich Privatkunden, Treasury,
Betriebsorganisation, Innenrevision und
Beauftragtenwesen

• Mitglieder des Aufsichtsrats

Dr. Thomas Schulz (Vorsitzender)
Walter Eberl jun. (stv. Vorsitzender)
Wolfgang Zeitler (stv. Vorsitzender)

Rudolf Albert
Tosso Geisenberger
Jakob Huber
Wilhelm Knoll

Hubert Rauch
Barbara Scheitz

Rupert Steigenberger
Sylvia Steigenberger

Ute Steininger

Friedrich Stuffer
Peter Szikora

Anna-Marie Wunderl

Jurist, Partner der Noerr LLP, London

Bauingenieur, Geschäftsführer der Walter Eberl GmbH
Dipl.-Kaufmann, geschäftsführender Gesellschafter der ZF
Generalbau und Grundstücksgesellschaft mbH, der ZF
Baumanagement u. Consulting GmbH, der Wohnbau
Forstenried KG, der Leanbox GmbH, der Moosanger
Projektentwicklungs-Ges. mbH, der ZF Wohnbau und
Verwaltung GmbH

selbständiger Orthopädie-Schuhmachermeister

Agraringenieur (FH), Landwirtschaftsamt Fürstenfeldbuck

Bäckermeister, Geschäftsführer der Bäckerei Huber GmbH

Malermeister, geschäftsführender Gesellschafter und
Kommanditist der malerknoll GmbH & Co KG,
geschäftsführender Gesellschafter der Wilhelm Knoll
Beteiligungs-GmbH

selbst. Steuerberater/Wirtschaftsprüfer, geschäftsführender
Gesellschafter der Luna Rossa Event GmbH

geschäftsführende Gesellschafterin der Andechser
Molkerei Scheitz GmbH, der Andechser Käs-Alm GmbH,
der Bio-Milch-Beteiligungsgesellschaft mbH,

Dipl. Ingenieur, staatl. angestellter Baudirektor
Steuerberaterin, geschäftsführende Gesellschafterin der
HSW Steuerberatungs GmbH

selbständige Steuerfachwirtin (Buchführung und
Büroorganisation)

selbständiger Heizungsbaumeister

selbständiger staatl. gepr. Bautechniker der Szikora
Baubetreuung

selbständige Meisterin der bäuerlichen Hauswirtschaft,
Anton und Anna-Marie Wunderl Ferienwohnungen am See

Starnberg, 31. März 2023
(Ort, Datum)

Volksbank Raiffeisenbank
Starnberg-Herrsching-Landsberg eG
(Firma der Genossenschaft)

Der Vorstand

Thomas Vogl (VV)

Konrad Hallhuber

Josef Pölt