

Jahresabschluss 2022

Volksbank Ulm-Biberach eG, 89073 Ulm

Genossenschaftsregisternummer 1 beim Amtsgericht Ulm

Bestandteile Jahresabschluss

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

	Geschäftsjahr				Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
1. Barreserve						
a) Kassenbestand			18.720.816,23		171.069	163.024
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			31.937.105,77		280.405	246.245
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	31.937.105,77				(280.405)	(246.245)
c) Guthaben bei Postgiroämtern		0,00		50.657.922,00	0	0
2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind						
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen			0,00		0	0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				(0)	(0)
b) Wechsel		0,00		0,00	0	0
3. Forderungen an Kreditinstitute						
a) täglich fällig			317.327.955,67		92.151	88.090
b) andere Forderungen			94.729.331,85	412.057.287,52	99.820	83.520
4. Forderungen an Kunden				3.253.488.038,40	3.008.537	2.300.222
darunter:						
durch Grundpfandrechte gesichert	1.035.747.990,72				(947.660)	(779.304)
Kommunalkredite	38.270.666,22				(46.064)	(35.989)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere						
a) Geldmarktpapiere						
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0	0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)	(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0	0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)	(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen						
ba) von öffentlichen Emittenten		41.046.249,03			57.641	55.553
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	41.046.249,03				(57.641)	(55.553)
bb) von anderen Emittenten		159.758.613,26	200.804.862,29		142.711	66.580
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	139.798.981,58				(124.386)	(54.262)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	200.804.862,29	0	0
Nennbetrag	0,00				(0)	(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				368.587.558,45	318.996	195.899
6a. Handelsbestand				0,00	0	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften						
a) Beteiligungen			81.627.650,44		81.029	67.467
darunter:						
an Kreditinstituten	2.964.842,54				(2.965)	(749)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)	(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)	(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			3.793.000,00	85.420.650,44	3.793	2.862
darunter:						
bei Kreditgenossenschaften	3.607.100,00				(3.607)	(2.800)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)	(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)	(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				6.847.665,76	6.848	51
darunter:						
an Kreditinstituten	0,00				(0)	(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)	(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)	(0)
9. Treuhandvermögen				14.534.506,65	13.964	13.278
darunter: Treuhandkredite	14.534.506,65				(13.964)	(13.278)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0	0
11. Immaterielle Anlagewerte						
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0	0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			184.196,92		276	276
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0	0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	184.196,92	0	0
12. Sachanlagen				45.961.739,24	38.480	27.668
13. Sonstige Vermögensgegenstände				25.141.044,36	22.024	10.866
14. Rechnungsabgrenzungsposten				798.251,95	923	923
15. Aktive latente Steuern				52.646.730,00	46.170	46.170
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung				249.487,88	1.733	1.681
Summe der Aktiva				<u>4.517.379.941,86</u>	<u>4.386.570</u>	<u>3.370.376</u>

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾
EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig		4.359.246,91		708	702
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>754.232.726,33</u>	758.591.973,24	720.787	547.501
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	905.428.648,60			951.477	656.418
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>1.279.906,65</u>	906.708.555,25		1.403	1.231
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	2.243.109.893,27			2.222.223	1.786.614
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>113.255.962,96</u>	<u>2.356.365.856,23</u>	3.263.074.411,48	27.452	20.150
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0	0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	0,00	0	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00			(0)	(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			(0)	(0)
3a. Handelsbestand			0,00	0	0
4. Treuhandverbindlichkeiten					
darunter: Treuhandkredite	14.534.506,65		14.534.506,65	13.964	13.278
				(13.964)	(13.278)
5. Sonstige Verbindlichkeiten					
			7.688.442,15	9.093	7.097
6. Rechnungsabgrenzungsposten					
			549.144,83	816	809
6a. Passive latente Steuern					
			0,00	0	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		7.992.693,00		8.014	7.851
b) Steuerrückstellungen		1.011.800,00		1.696	1.369
c) andere Rückstellungen		<u>14.993.180,00</u>	23.997.673,00	12.491	10.255
8. [gestrichen]			0,00	0	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten					
			26.605.388,34	6.154	0
10. Genussrechtskapital					
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00		0,00	0	0
				(0)	(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken					
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00		176.432.680,00	164.633	139.633
				(0)	(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital		75.429.728,56		77.325	63.031
b) Kapitalrücklage		0,00		0	0
c) Ergebnismrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	68.865.000,00			66.965	40.465
cb) andere Ergebnismrücklagen	<u>98.558.127,34</u>	167.423.127,34		97.008	70.530
d) Bilanzgewinn		<u>3.052.866,27</u>	<u>245.905.722,17</u>	<u>4.363</u>	<u>3.443</u>
Summe der Passiva			<u>4.517.379.941,86</u>	<u>4.386.570</u>	<u>3.370.376</u>
<hr/>					
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00			0	0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	132.805.776,12			112.648	92.086
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	132.805.776,12		0	0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00			0	0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen	0,00			0	0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>489.754.868,70</u>	489.754.868,70		569.947	449.315
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			(0)	(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2022 bis 31.12.2022

	Geschäftsjahr				Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
1. Zinserträge aus						
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		60.799.615,46			57.485	45.216
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>2.829.282,78</u>	63.628.898,24		3.863	1.637
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	221.368,39				(214)	(190)
2. Zinsaufwendungen			<u>3.553.557,32</u>	60.075.340,92	1.347	1.070
darunter: erhaltene negative Zinsen	<u>2.016.012,60</u>				(2.750)	(2.243)
3. Laufende Erträge aus						
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			4.261.285,03		6.478	5.030
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.591.457,61		3.734	3.193
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>641.124,44</u>	7.493.867,08	1.494	1.250
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0	0
5. Provisionserträge			44.599.677,18		38.020	31.692
6. Provisionsaufwendungen			<u>8.943.653,61</u>	35.656.023,57	6.302	5.194
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				4.613.020,97	3.158	2.216
9. [gestrichen]				0,00	0	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen						
a) Personalaufwand						
aa) Löhne und Gehälter		35.771.241,06			35.396	26.869
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>9.491.651,48</u>	45.262.892,54		11.547	9.672
darunter: für Altersversorgung	3.058.673,59				(5.113)	(4.822)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>26.300.461,30</u>	71.563.353,84	24.339	18.943
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				4.306.141,92	3.727	2.849
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				1.970.088,82	2.636	2.462
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			12.222.138,58		0	0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-12.222.138,58	17.158	14.347
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			1.918.753,17		0	0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-1.918.753,17	611	155
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0	0
18. [gestrichen]				<u>0,00</u>	0	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				15.857.776,21	46.706	37.678
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0	0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0	0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			124.538,67		18.473	16.369
darunter: latente Steuern	-6.476.520,00				(4.899)	(4.899)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>895.086,81</u>	1.019.625,48	177	173
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				11.800.000,00	22.700	17.700
25. Jahresüberschuss				3.038.150,73	5.357	3.436
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>14.715,54</u>	7	7
				3.052.866,27	5.364	3.443
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen						
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0	0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0	0
				3.052.866,27	5.364	3.443
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen						
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		500	0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	500	0
29. Bilanzgewinn			<u>3.052.866,27</u>	<u>3.052.866,27</u>	<u>4.363</u>	<u>3.443</u>

3. Anhang

A. Allgemeine Angaben

Der Jahresabschluss der Volksbank Ulm-Biberach eG wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt. Gleichzeitig erfüllt der Jahresabschluss die Anforderungen des Genossenschaftsgesetzes (GenG) und der Satzung der Bank.

Die im Rahmen der Verschmelzung mit der Raiffeisenbank Biberach eG übernommenen Vermögensgegenstände und Schulden wurden in Ausübung des Wahlrechts nach § 24 UmwG mit den Buchwerten aus der Schlussbilanz der Raiffeisenbank Biberach eG (übertragender Rechtsträger) fortgeführt.

Bei den in der Bilanz, der Gewinn- und Verlustrechnung und im Anhang mit Fußnote 1) gekennzeichneten Vorjahreszahlen handelt es sich um zusammengefasste Vorjahreszahlen der Bank und der durch Verschmelzung übernommenen Raiffeisenbank Biberach eG. Die mit Fußnote 2) gekennzeichneten Vorjahreszahlen betreffen das Vorjahr 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).

Gemäß Art. 67 Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch (EGHGB) werden die (nachstehenden) im Jahresabschluss 2010 angewandten Übergangsvorschriften des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG) (hier: Beibehaltungs- und Fortführungswahlrechte für bestimmte Bilanzposten und Wertansätze) entsprechend der Rechtslage vor Inkrafttreten des BilMoG wie folgt fortgeführt:

- Beibehaltung der steuerrechtlichen Abschreibungen (§ 279 Abs. 2 i. V. m. § 254 Satz 1 HGB a. F.) nach Art. 67 Abs. 4 Satz 1 EGHGB

Bei der 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. Unverzinsliche bzw. minderverzinsliche Forderungen wurden mit einem angemessenen Zinsfuß abgezinst.

Bei Forderungen, deren Nennbetrag niedriger als die Anschaffungskosten waren, wurde dieser Unterschiedsbetrag in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt und planmäßig zeitanteilig über die Laufzeit abgegrenzt.

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

Die bei den Forderungen an Kunden erkennbaren Bonitätsrisiken sind durch Bildung von Einzelwertberichtigungen und Einzelrückstellungen abgedeckt.

Die latenten Kreditrisiken bei den Forderungen an Kreditinstituten und an Kunden (Aktivposten 3 und 4) sowie bei den Eventualverbindlichkeiten und anderen Verpflichtungen (Passivposten 1 und 2 unter dem Bilanzstrich) sind durch Bildung von Pauschalwertberichtigungen bzw. -rückstellungen abgedeckt. Des Weiteren wurden widerrufliche Kreditzusagen berücksichtigt. Die Ermittlung der Pauschalwertberichtigung bzw. -rückstellungen erfolgte zum 31. Dezember 2022 abweichend zu den Vorjahren auf Grundlage der IDW-Stellungnahme zur Rechnungslegung zur Bildung von Pauschalwertberichtigungen (IDW RS BFA 7). Der Berechnung wurden Blankovolumen, Ausfallwahrscheinlichkeit und Ausfallrate zugrunde gelegt.

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

Die Wahlrechte nach § 340c Abs. 2 HGB und § 340f Abs. 3 HGB wurden in Anspruch genommen.

Wertpapiere

Die wie Umlaufvermögen behandelten festverzinslichen Wertpapiere, Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Dabei wurden grundsätzlich die von den „Wertpapiermitteilungen“ (WM Datenservice) zur Verfügung gestellten Jahreschlusskurse herangezogen. Sofern bei einzelnen Wertpapieren kein verlässlicher Börsen- oder Marktpreis vorlag, wurde der beizulegende Wert anhand eines Bewertungsmodells ermittelt. Bei der Bank war davon ein Wertpapier betroffen. Bei diesem Papier wurden die künftigen Zins- und Tilgungszahlungen prognostiziert und mit risiko- und laufzeitadäquaten Zinssätzen auf den derzeitigen Barwert abgezinst (Discounted Cashflow-Verfahren).

Die wie Anlagevermögen behandelten Wertpapiere, die voraussichtlich keiner dauernden Wertminderung unterliegen, werden nach dem gemilderten Niederstwertprinzip bewertet. Anschaffungskosten über pari wurden im Anschaffungsjahr sofort auf den niedrigeren Einlöschungskurs abgeschrieben. Durch die Anwendung des gemilderten Niederstwertprinzips wurden Abschreibungen in Höhe von EUR 14.021.919,65 vermieden.

Bei Wertpapieren des Anlagevermögens, bei denen von einer dauernden Wertminderung auszugehen ist, erfolgt eine Abschreibung auf den beizulegenden Wert am Bilanzstichtag.

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

Derivative Finanzinstrumente

Derivative Finanzinstrumente werden allesamt im Nichthandelsbestand geführt. An derivativen Finanzinstrumenten waren zum Bilanzstichtag Swaps zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken im Rahmen der Aktiv/Passiv-Steuerung im Bestand, weshalb zum Bilanzstichtag keine imparitätische Bewertung vorgenommen wurde.

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. Hierbei werden die zinsinduzierten Barwerte den Buchwerten gegenübergestellt, der Barwert der zurechenbaren Gebühren- und Provisionserträge addiert und von diesem Überschuss die Risikoprämienbarwerte im Kundenkreditgeschäft sowie Eigengeschäft und der Verwaltungskostenbarwert abgezogen. Bei den zurechenbaren Gebühren- und Provisionserträgen wurden im Wesentlichen Kontoführungsgebühren und Kartenentgelte angesetzt, sofern die jeweilige Karte Bestandteil des Kontomodells ist. Gemäß einer internen Erhebung bzw. Schätzung wurde der Anteil der zinsbezogenen Verwaltungskosten für die Bestandspflege ermittelt. Bezogen auf den Planwert (inkl. Kostensteigerungen) für das Jahr 2023 ergibt sich eine Berücksichtigung von 26,71 % der gesamten Verwaltungsaufwendungen.

Für einen danach eventuell verbleibenden Verlustüberhang wird eine Drohverlustrückstellung gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird. Nach dem Ergebnis der Berechnungen zum 31. Dezember 2022 war keine Rückstellung zu bilden.

Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften sowie Anteile an verbundenen Unternehmen

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

Treuhandvermögen

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

Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

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

Aufgrund voraussichtlich dauernder Wertminderungen wurden bei den Sachanlagen außerplanmäßige Abschreibungen vorgenommen.

Erhöhte Absetzungen für Abnutzung und Abschreibungen gemäß § 6b EStG für vor dem 1. Januar 2010 angeschaffte Sachanlagen wurden weitergeführt.

In den Vorjahren wurde für die Anlagegüter mit einem Netto-Einzelwert von mehr als EUR 250 und bis zu EUR 1.000 eine Poolabschreibung nach steuerlichen Vorgaben vorgenommen.

Die angeschafften geringwertigen Wirtschaftsgüter mit einem Netto-Einzelwert bis zu EUR 250 wurden in voller Höhe als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Anlagegüter mit einem Netto-Einzelwert von mehr als EUR 250 und bis zu EUR 1.000 wurden im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben. Steuerrechtlich wurde hierfür ein Sammelposten gebildet und eine Poolabschreibung nach steuerrechtlichen Vorschriften vorgenommen.

Sonstige Vermögensgegenstände

Die Bewertung der sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte nach dem strengen Niederstwertprinzip.

Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

Die Unterschiedsbeträge zwischen dem Nennbetrag und den höheren Anschaffungskosten von Forderungen an Kunden wurden in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt und planmäßig über die Laufzeit der Forderung verteilt.

Aktive latente Steuern

Zwischen den handelsrechtlichen Wertansätzen von Vermögensgegenständen, Schulden und Rechnungsabgrenzungsposten und ihren steuerlichen Wertansätzen bestehen zeitliche oder quasi-permanente Differenzen, die sich in späteren Geschäftsjahren abbauen.

Die sich daraus ergebenden Steuerentlastungen (aktive latente Steuern) und Steuerbelastungen (passive latente Steuern) werden verrechnet. Der Überhang an aktiven latenten Steuern wird bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB angesetzt (vgl. Erläuterungen im Abschnitt D.).

Der Berechnung der Steuerlatenzen wurde ein Steuersatz von 27,725 % zugrunde gelegt.

Verbindlichkeiten

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte zu dem jeweiligen Erfüllungsbetrag.

Treuhandverbindlichkeiten

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

Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

Im Passiven Rechnungsabgrenzungsposten sind Provisionen aus an Kunden vermittelten Derivatgeschäften enthalten, die auf die Laufzeit der Geschäfte zeitanteilig verteilt wurden. Daneben sind Disagiobeträge enthalten, die bei Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden.

Rückstellungen

Die Rückstellungen wurden in Höhe des Erfüllungsbetrages gebildet, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist. Sie berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen.

Den Pensionsrückstellungen liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der "Heubeck-Richttafeln 2018 G" zugrunde. Verpflichtungen aus Pensionsanswartschaften wurden mittels Anwartschaftsbarwertverfahren (projected unit credit Methode - kurz: PUC) bzw. dem modifiziertem Teilwertverfahren angesetzt. Laufende Rentenverpflichtungen und Altersversorgungsverpflichtungen gegenüber ausgeschiedenen Mitarbeitern wurden mit dem Barwert bilanziert.

Für die Pensionsrückstellungen wurden erwartete Lohn- und Gehaltssteigerungen in Höhe von 2,50 % und eine Rentendynamik in Höhe von 2,50 % zugrunde gelegt.

Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 1,80 % wurde unter Inanspruchnahme der Vereinfachungsregel nach § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren 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 168.

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. Das Deckungsvermögen mit einem beizulegenden Zeitwert in Höhe von EUR 12.488.455, welches den von den Versicherungsgesellschaften mitgeteilten aktivierungsfähigen Deckungskapital entspricht (Anschaffungskosten in Höhe von EUR 12.201.144) wurde mit dem nach dem Anwartschaftsbarwertverfahren ermittelten Erfüllungsbetrag der Altersversorgungsverpflichtungen in Höhe von EUR 12.238.967 saldiert.

Ein nach der Saldierung verbleibender Überhang wurde in Höhe von EUR 249.488 aktiviert. Aufwendungen und Erträge aus der Abzinsung der Verpflichtungen wurden mit laufenden Erträgen sowie Erfolgsauswirkungen aus Zeitwertänderungen des Deckungsvermögens in Höhe von EUR 98.492 verrechnet. Der Saldo ist unter dem GuV-Posten 12 ausgewiesen.

Den Rückstellungen für Altersteilzeit liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der "Heubeck-Richttafeln 2018 G" zugrunde. Die Altersteilzeitrückstellungen werden mit einem Zinssatz von 0,52 % p.a. unter Inanspruchnahme der Vereinfachungsregel nach § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren abgezinst. Es wurden erwartete Lohn- und Gehaltssteigerungen in Höhe von 0,00 % bis 2,50 % zugrunde gelegt.

Den Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der "Heubeck-Richttafeln 2018 G" zugrunde. Diese Rückstellungen wurden mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen sieben Geschäftsjahre in Höhe von 1,44 % abgezinst. Die Rückstellungen wurden mit dem Teilwertverfahren in Höhe des Barwerts gebildet. Die Fluktuation wurde mit einem Fluktuationsabschlag von 5,00 % berücksichtigt.

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

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

Wird bei Rückstellungen mit ursprünglich längerfristiger Restlaufzeit am Bilanzstichtag eine Restlaufzeit von einem Jahr oder weniger erreicht, wird der Erfüllungsbetrag angesetzt.

Die erstmalige Einbuchung von Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr erfolgte mit dem abgezinsten Betrag (Nettomethode).

Erfolgswirkungen aus einer Änderung des Diskontierungssatzes im Zusammenhang mit den Pensionsrückstellungen werden analog zum Ab-/Aufzinsungseffekt im sonstigen betrieblichen Ergebnis ausgewiesen.

Währungsumrechnung

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

Die sich aus der Währungsumrechnung ergebenden Aufwendungen wurden in der Gewinn- und Verlustrechnung berücksichtigt.

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

Der Ausweis der Ergebnisse aus der Währungsumrechnung erfolgt in den GuV-Posten 5 und 6.

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.

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

Verwendung des Jahresergebnisses

Der Jahresabschluss wurde vor Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

Abweichungen zu den Bewertungsmethoden

Von den Bewertungsmethoden des Vorjahres wurde in folgenden Fällen abgewichen:

Für die latenten Ausfallrisiken im Kreditgeschäft wurden erstmals Pauschalwertberichtigungen und Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und unwiderrufliche Kreditzusagen auf Basis der IDW Stellungnahme zur Rechnungslegung IDW RS BFA 7 gebildet.

Gegenüber der bisherigen Berechnung nach den Grundsätzen des BMF-Schreibens vom 10. Januar 1994, wobei die Berechnungsweise durch eine Ausweitung des Betrachtungszeitraums auf zehn Jahre und einen Verzicht auf den Abschlag modifiziert wurde, ergibt sich ein zusätzlicher Aufwand in Höhe von EUR 1.185.000, der im Posten Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft (GuV 13) berücksichtigt worden ist.

Im Geschäftsjahr 2022 wurden Wertpapiere in einem Volumen von insgesamt nominal EUR 75.750.000 (Buchwert EUR 76.142.499) von der Liquiditätsreserve ins Anlagevermögen umgewidmet.

Zum 31. Dezember 2022 wurden bezüglich der Bewertung Wertpapiere des Anlagevermögens mit einem Buchwert von EUR 88.629.420, bei denen bei Beibehaltung der Bewertungsmethode Abschreibungen auf den beizulegenden Wert nach § 253 Abs. 3 S. 6 HGB angefallen wären (Bewertung nach dem strengen Niederstwertprinzip), abweichend hierzu nur bei dauernder Wertminderung auf den niedrigeren beizulegenden Wert abgeschrieben (Bewertung nach dem gemilderten Niederstwertprinzip).

Zum

31. Dezember 2022 waren keine Abschreibungen wegen dauernder Wertminderung notwendig.

Durch diese Änderung der Bewertungsmethode (gemildertes Niederstwertprinzip) ist der Bewertungsaufwand des GuV-Postens 15 um EUR 14.021.920 geringer ausgefallen, als er bei deren Beibehaltung angefallen wäre. Korrespondierend hierzu werden diese Wertpapiere im Bilanzposten A5 mit einem um diesen Betrag höheren Buchwert ausgewiesen, als er sich bei der Bewertung nach dem strengen Niederstwertprinzip ergäben hätte.

Mit dieser Änderung werden die Vermögens- und Ertragslage insoweit zutreffender dargestellt, als es sich bei diesen Wertpapierpositionen nur um vorübergehende Wertminderungen handelt, weil wir auf Grund der guten Schuldnerbonität von einer vollen Rückzahlung des Nominalbetrages bei Fälligkeit ausgehen. Der Ertragsteueraufwand wurde durch diese Änderung geringfügig beeinflusst.

C. Entwicklung des Anlagevermögens 2022

	Anschaffungs- / Herstellungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres EUR	Zugänge (a) Zuschreibungen (b) Verschmelzung (c) im Geschäftsjahr EUR	Umbuchungen (a) Abgänge (b) EUR	Anschaffungs- / Herstellungskosten am Ende des Geschäftsjahres EUR
Immaterielle Anlagevermögen				
a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte	0	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 0 (b)	0
b) entgeltlich erwor- bene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizen- zen an solchen Rechten und Werten	1.803.196	87.530 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 0 (b)	1.890.726
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 0 (b)	0
d) geleistete Anzahlungen	0	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 0 (b)	0
Sachanlagen				
a) Grundstücke und Gebäude	57.600.201	10.685.127 (a) 0 (b) 9.573.921 (c)	0 (a) 460.626 (b)	77.398.622
b) Betriebs- und Geschäfts- ausstattung	15.604.267	1.245.112 (a) 0 (b) 1.237.771 (c)	0 (a) 689.772 (b)	17.397.378
Summe a	75.007.664	12.017.769 (a) 0 (b) 10.811.692 (c)	0 (a) 1.150.398 (b)	96.686.726

Der Zugang aus Verschmelzung erfolgte zu Buchwerten (c); diesen standen bei der übertragenden Bank historische Anschaffungs-/ Herstellungskosten von EUR 19.789.575 und kumulierte Abschreibungen von EUR 8.977.883 gegenüber.

	Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt)	Abschreibungen Geschäftsjahr (a) Zuschreibungen Geschäftsjahr (b)	Änderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit		Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt)	Buchwerte Bilanzstichtag
			Zugängen (a) Zuschreibungen (b) Verschmelzung (c)	Umbuchungen (a) Abgängen (b)		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Immaterielle Anlagewerte						
a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 0 (b) 0 (b)	0	0
b) entgeltlich erwor- bene Konzessio- nen, gewerbliche Schutzrechte und ähn- liche Rechte und Werte sowie Lizenzen an sol- chen Rechten und Werten	1.527.463	179.066 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 0 (b) 0 (b)	1.706.529	184.197
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 0 (b) 0 (b)	0	0
d) geleistete Anzahlungen	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 0 (b) 0 (b)	0	0
Sachanlagen						
a) Grundstücke und Gebäude	33.443.154	2.518.760 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 204.354 (b)	35.757.561	41.641.061
b) Betriebs- und Geschäfts- ausstattung	12.093.097	1.608.316 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 624.712 (b)	13.076.700	4.320.678
Summe a	47.063.714	4.306.142 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b) 0 (c)	0 (a) 829.066 (b)	50.540.790	46.145.936

	Anschaffungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres	Veränderungen (saldiert)	Buchwerte am Bilanzstichtag
	EUR	EUR	EUR
Schuldscheindarlehen/ Namensschuld- verschreibungen des Anlagevermögens	0	175.128	175.128
Wertpapiere des Anlagevermögens	66.132.967	119.312.134	185.445.101
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	70.419.038	15.001.612	85.420.650
Anteile an verbundenen Unter- nehmen	50.565	6.797.101	6.847.666
Summe b	136.602.570	141.285.975	277.888.545
Summe a und b	211.610.234		324.034.481

D. Erläuterungen zur Bilanz

Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute (A 3) sind EUR 158.999.733 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

Forderungen an Kunden

- In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 46.148.731 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.
- Als Sicherheit für Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank wurden dieser Kundenforderungen mit einem Gesamtbetrag von EUR 599.002.483 abgetreten.

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (A 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr EUR 9.981.001 fällig.
- In folgenden Posten sind enthalten:

	börsenfähig	davon:		
	EUR	börsennotiert EUR	nicht börsennotiert EUR	nicht mit dem Niederstwert be- wertete börsen- fähige Wertpa- piere EUR
Schuldverschreibungen und andere festverzins- liche Wertpapiere (A 5)	200.804.862	177.299.838	23.505.024	89.077.013
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6)	8.705.372	0	8.705.372	0

- Im Wertpapierjournal sind die nicht nach dem strengen Niederstwertprinzip bewerteten Wertpapiere des Anlagevermögens besonders gekennzeichnet.
- Zu den Finanzanlagen gehörende Finanzinstrumente, die über ihrem beizulegenden Zeitwert ausgewiesen werden, bestehen in folgendem Umfang (§ 285 Nr. 18 HGB):

	Buchwert EUR	beizulegender Zeitwert EUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wert- papiere (A5)	88.629.420	74.607.500

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, 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			Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht		
	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr ¹⁾ EUR	Vorjahr ²⁾ EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr ¹⁾ EUR	Vorjahr ²⁾ EUR
Forderungen an Kreditinstitute (A 3)	0	0	0	164.327.449	16.862.328	8.745.036
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5)	0	0	0	49.654.073	7.919.451	0

Investmentvermögen mit einem Anteil von mehr als 10 Prozent

- Im Bilanzposten "Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere" (A 6) sind folgende Anteile an Sondervermögen im Sinn des § 1 Abs. 10 KAGB oder Anlageaktien an Investmentaktiengesellschaften mit veränderlichem Kapital im Sinn der §§ 108 bis 123 KAGB oder vergleichbaren EU- bzw. sonstigen ausländischen Investmentvermögen mit Anteilsquoten von mehr als 10 % enthalten:

Anlageziel	Wert der Anteile (Zeitwert) EUR	Differenz zum Buchwert (Reserve) EUR	Erfolgte Ausschüttung für das Geschäftsjahr EUR
1. Spezialfonds UVB 1 und UVB 2 (Mischfonds in überwiegend aktien- und rentenorientierten Anlagen mit Schwerpunkt Staatsanleihen der Euro-Länder, Pfandbriefe nach deutschen Pfandbriefrecht und Immobilienanlagen)	311.620.795	10.097.477	3.224.920
2. Spezialfonds UVB Real Estate (überwiegend wohnwirtschaftlich genutzte Immobilieninvestments)	58.358.869	0	0

Beschränkungen in der täglichen Rückgabemöglichkeit bestehen nicht.

Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

- Beteiligungen von nicht untergeordneter Bedeutung und Anteile an verbundenen Unternehmen gemäß § 271 Abs. 2 HGB bestehen zum 31. Dezember 2022 wie folgt:

Name und Sitz	Anteil am Gesellschaftskapital %	Eigenkapital der Gesellschaft		Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses	
		Jahr	TEUR	Jahr	TEUR
a) Volksbank Immobilien Ulm Biberach Ravensburg GmbH, Ulm	100,00	2022	711	2022	488
b) Riedlinger Campus GmbH & Co. KG, Riedlingen	94,90	2022	5.450	2022	34
c) DZ Beteiligungs- GmbH & Co. KG Baden- Württemberg, Stuttgart	1,79	2022	3.209.880	2022	96.590
d) Zweite DZ Beteiligungs-GmbH & Co. KG Baden- Württemberg, Stuttgart	0,59	2022	2.496.064	2022	62.287

Mit den unter Buchstaben a) und b) 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.

Treuhandvermögen

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

Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

- Im Bilanzposten "Sachanlagen" (A 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 16.717.819 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 4.320.678 enthalten.

Sonstige Vermögensgegenstände

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

	31.12.2022
	<u>EUR</u>
Im Bau befindliche Sachanlagen (Bauträgerobjekte)	11.797.509

- In dem Bilanzposten "Sonstige Vermögensgegenstände" (A 13) sind folgende antizipative Beträge größeren Umfangs enthalten:

	31.12.2022
	<u>EUR</u>
Angeforderte Provisionen und Entgelte	5.412.416
Forderungen ggü. verbundene Unternehmen	647.998
Steuernachforderungen	3.914.750
Dividendenzahlung eines Beteiligungsunternehmens	1.545.131

Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) sind Unterschiedsbeträge zwischen dem Ausgabebetrag und dem höheren Erfüllungsbetrag von Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 328 (Vorjahr EUR 601¹⁾ bzw. EUR 273²⁾ 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 698.322 (Vorjahr EUR 814.763¹⁾ bzw. EUR 814.763²⁾).

Aktive latente Steuern

- Die aktiven Steuerlatenzen beruhen auf Differenzen zwischen den handelsrechtlichen und den steuerlichen Wertansätzen in den Posten Forderungen an Kunden (A 4), Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5), Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6), Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften (A 7), Anteile an verbundenen Unternehmen (A 8), Rechnungsabgrenzungsposten (A 14), Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2) und Rückstellungen (P 7). Dem stehen in unwesentlicher Höhe passive Steuerlatenzen aus Differenzen bei den Posten Sachanlagen (A12) sowie Sonstige Vermögensgegenstände (A 13) gegenüber.

Nachrangige Vermögensgegenstände

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

Posten	Geschäftsjahr	Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾
	EUR	EUR	EUR
4 Forderungen an Kunden	3.000.000	0	0
5 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	12.880.512	9.160.913	6.263.925
13 Sonstige Vermögensgegenstände	175.128	116.819	0

Fremdwährungsposten

- In den Vermögensgegenständen sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 10.369.787 enthalten.

Restlaufzeitenspiegel für Forderungen

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten:

	bis 3 Monate	mehr als 3 Monate bis ein Jahr	mehr als ein Jahr bis 5 Jahre	mehr als 5 Jahre
	EUR	EUR	EUR	EUR
Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3b) (ohne Bausparguthaben)	0	2.000.000	38.000.000	50.000.000
Forderungen an Kunden (A 4)	118.692.071	224.800.007	994.673.726	1.868.343.706

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 3 Monate EUR	mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR	mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR	mehr als 5 Jahre EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1b)	12.713.059	122.067.812	226.843.067	391.402.836
Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2a ab)	0	1.051.233	228.674	0
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2b bb)	62.728.308	26.420.149	24.060.912	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 649.590.072 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

Treuhandverbindlichkeiten

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

Sonstige Verbindlichkeiten

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

	31.12.2022
	<u>EUR</u>
Anzahlungen von Immobiliengeschäften	3.825.422

Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 170.559 (Vorjahr EUR 206.786¹⁾ bzw. EUR 199.074²⁾) enthalten.

Nachrangige Verbindlichkeiten

- Im Geschäftsjahr fielen Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten (P 9) in Höhe von EUR 576.505 an.
- Mittelaufnahmen, die 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten übersteigen, erfolgen zu folgenden Bedingungen:

<u>Betrag</u>	<u>Währung</u>	<u>Zinssatz in %</u>	<u>Fälligkeit</u>
10.000.000	EUR	2,72	März 2034
10.000.000	EUR	2,81	März 2036
3.000.000	EUR	2,05	September 2036
3.000.000	EUR	2,05	September 2036

- Eine vorzeitige Rückzahlungsverpflichtung ist nicht ausgeschlossen. Die Verbindlichkeiten sind im Falle des Insolvenzverfahrens oder der Liquidation der Bank erst nach Befriedigung aller nicht nachrangigen Gläubiger zurückzuzahlen. Eine Umwandlung in andere Eigenkapitalformen ist nicht möglich.
- Für die 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 wurde bei nachrangigen Verbindlichkeiten in der Höhe von EUR 6.000.000 die Möglichkeit einer vorzeitigen Rückzahlung nach 10 Jahren vereinbart. Die weiteren nachrangigen Verbindlichkeiten sind mit einem Zinssatz von 1,50 % ausgestattet.

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

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

	Verbindlichkeiten gegenüber					
	verbundenen Unternehmen			Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht		
	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr ¹⁾ EUR	Vorjahr ²⁾ EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr ¹⁾ EUR	Vorjahr ²⁾ EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1)	0	0	0	649.590.072	138.253.779	0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2)	1.431.803	2.377.354	1.914.548	0	828.551	828.551

Eigenkapital

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

	EUR
Geschäftsguthaben	
a) der verbleibenden Mitglieder	72.538.451
b) der ausscheidenden Mitglieder	2.646.130
c) aus gekündigten Geschäftsanteilen	245.147
Rückständige fällige Pflichteinzahlungen auf Geschäftsanteile	EUR 71.856

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

	Gesetzliche Rücklage EUR	andere Ergebnismrücklagen EUR
Stand 01.01.2022	40.465.000	70.530.000
Zugang aus Verschmelzung	26.500.000	26.478.347
Einstellungen		
- aus Bilanzgewinn des Vorjahres	1.900.000	1.549.780
Stand 31.12.2022	<u>68.865.000</u>	<u>98.558.127</u>

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 Risiken einer Inanspruchnahme aus den unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Haftungsverhältnissen sind durch Rückstellungen gedeckt und ggf. vom jeweiligen Bilanzposten abgesetzt. Die Verpflichtungen wurden darüber hinaus in die Ermittlung der Pauschalwertberichtigung einbezogen (siehe auch Abschnitt B.), der jeweils entsprechend daraus resultierende Betrag als Rückstellung ausgewiesen und von den oben genannten Bilanzposten abgesetzt.

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

Die Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden beurteilt. Die unter Posten 1b) unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Beträge zeigen nicht die zukünftig aus diesen Verträgen zu erwartenden tatsächlichen Zahlungsströme, da die überwiegende Anzahl der Eventualverbindlichkeiten nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen wird.

Durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesicherte Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten

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

Passivposten	Gesamtbetrag der als Sicherheit übertragenen Vermögenswerte in EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1)	673.027.630

Fremdwährungsposten

- In den Schulden sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 27.022.341 enthalten.

Termingeschäfte und derivative Finanzinstrumente

- Zum Bilanzstichtag bestanden Zinsswaps des Nichthandelsbestands.
- Die Zinsderivate wurden ausschließlich als Sicherungsinstrumente im Rahmen der Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos im Bankbuch (Aktiv/Passiv-Steuerung) abgeschlossen.
- In der nachfolgenden Tabelle sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte des Nichthandelsbestands, die am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelt waren, zusammengefasst (§ 36 RechKredV bzw. § 285 Nr. 19 HGB). Die beizulegenden Zeitwerte werden einschließlich rechnerisch angefallener Zinsen angegeben ("dirty prices").

(Angaben in TEUR):

	Nominalbetrag Restlaufzeit			Summe	beizulegender Zeitwert	
	<= 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre		negativ	positiv
Zinsbezogene Geschäfte						
OTC-Produkte						
- Zins-Swap (gleiche Währung)	0	0	150.000	150.000	1.138	1.089

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

E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

Zinserträge und Zinsaufwendungen

- Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen als Reduktion des Zinsertrags in Höhe EUR 221.368 bzw. in den Zinsaufwendungen aus Passivgeschäften in Höhe von EUR 2.016.013 (Reduktion des Zinsaufwands) enthalten.

Provisionserträge

- Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung, die für die Geschäftstätigkeit von besonderer Bedeutung sind, wurden im Versicherungs- und Bauspargeschäft sowie im Wertpapier- und Depotgeschäft erbracht.

Sonstige betriebliche Erträge

- Die sonstigen betrieblichen Erträge betreffen mit EUR 17.740 (Vorjahr EUR 0¹⁾ bzw. EUR 0²⁾ Erträge aus der Abzinsung von Rückstellungen.

Sonstige betriebliche Aufwendungen

- Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 175.327 (Vorjahr EUR 449.808¹⁾ bzw. EUR 389.109²⁾ Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

Periodenfremde Erträge bzw. Aufwendungen

- In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 8.376.672 und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 9.537.015 enthalten. Von den periodenfremden Aufwendungen stehen EUR 8.145.826,76 im Zusammenhang mit Steuer- aufwendungen für Vorjahre sowie damit verbundenen Zinsen nach § 233a AO. Von den periodenfremden Erträgen entfallen EUR 7.195.575,73 auf Steuererstattungen für Vorjahre einschließlich den damit verbundenen Zinsen nach § 233a AO.
- Steuerrechtliche Abschreibungen gem. § 6b EStG wurden aus Vorjahren in Höhe von EUR 674.134 beibehalten. Für künftige Jahresabschlüsse ergeben sich hieraus keine Belastungen.
- Die Steuern vom Einkommen und Ertrag entfallen in Höhe von EUR 6.271.786 auf das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit des Geschäftsjahres.

F. Sonstige Angaben

Vorstand und Aufsichtsrat

- An die Mitglieder des Vorstands wurden Gesamtbezüge gewährt in Höhe von EUR 2.152.665.
- Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 204.998.
- Die früheren Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen erhielten EUR 696.143.
- Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31. Dezember 2022 Pensionsrückstellungen in Höhe von EUR 641.715.
- Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 4.613.416 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 36.007.356.

Ausschüttungsgesperrte Beträge

- Die aktiven latenten Steuern in Höhe von EUR 52.646.730 unterliegen der Ausschüttungssperre nach § 268 Abs. 8 HGB. Der aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 167.571. Die ausschüttungsgesperrten Beträge aus der Neubewertung von Altersvorsorgeverpflichtungen (§ 253 Abs. 6 HGB) und nach § 268 Abs. 8 HGB werden gemeinsam betrachtet. Danach ergibt sich, dass allen ausschüttungsgesperrten Beträgen frei verfügbare Rücklagen zuzüglich eines Gewinnvortrages in Höhe von EUR 99.309.121 gegenüberstehen.

Sonstige finanzielle Verpflichtungen

- Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte Verpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen in Höhe von Garantieverpflichtungen gegenüber der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (Garantieverbund) in Höhe von EUR 11.371.180.

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 2022 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

	<u>Vollzeitbeschäftigte</u>	<u>Teilzeitbeschäftigte</u>
Prokuristen	19	0
Sonstige kaufmännische Mitarbeiter	<u>354</u>	<u>241</u>
	<u>373</u>	<u>241</u>

Außerdem wurden durchschnittlich 43 Auszubildende beschäftigt.

Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

		<u>Anzahl der Mitglieder</u>	<u>Anzahl der Geschäftsanteile</u>	<u>Haftsummen EUR</u>
Anfang	2022	76.678	1.205.206	60.260.300
Zugang aus Verschmelzung	2022	18.908	277.967	13.898.350
Zugang	2022	1.962	57.187	0
Abgang	2022	<u>4.607</u>	<u>88.236</u>	<u>74.158.650</u>
Ende	2022	<u>92.941</u>	<u>1.452.124</u>	<u>0</u>

Der Abgang bei der Haftsumme ist durch Eintragung der Satzungsänderung begründet, nachdem ab dem 1. Januar 2022 die Nachschusspflicht für Mitglieder ausgeschlossen ist.

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermindert um EUR 1.546.179

Höhe des Geschäftsanteils EUR 50

Besondere Offenlegungspflichten

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

Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes

- Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Baden-Württembergischer Genossenschaftsverband e. V.
Am Rüppurrer Schloss 40
76199 Karlsruhe

Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

- Mitglieder des Vorstands, ausgeübter Beruf, Zuständigkeitsbereich

Blankenberg, Ralph P., Vorstandssprecher, Geschäftsleiter Markt
Hell, Stefan, Stv. Vorstandssprecher, Geschäftsleiter Überwachung
Scherer, Gerolf, Stv. Vorstandssprecher, Geschäftsleiter Markt, (seit 2.11.2022)
Braig, Gerhard, Geschäftsleiter Überwachung, (seit 2.11.2022)
Schulze, Alexander André, Geschäftsleiter Marktfolge

- Mitglieder des Aufsichtsrats; ausgeübter Beruf; ggf. Unternehmen, in dem der Beruf ausgeübt wird

Kulitz, Dr. Peter, - Vorsitzender - , Geschäftsführer, ESTA Apparatebau GmbH & Co. KG, Senden
Seifert, Harald, - stellvertretender Vorsitzender - , Geschäftsführender Gesellschafter, Seifert Logistics Group, Ulm
Finkbeiner, Gabriele Pia, Prokuristin, Finkbeiner GmbH & Co. KG, Langenau
Dünkel, Joachim, Geschäftsführer, Autohaus Biberach GmbH, Biberach an der Riß
Gieseke, Karl Otto, Prokurist, Bekleidungshaus Bredl GmbH, Ravensburg, (bis 28.7.2022)
Kiesel, Andrea, Mitglied der Geschäftsleitung, Kiesel GmbH, Baienfurt, (seit 28.7.2022)
Dobra, Dirk, Bankangestellter, Arbeitnehmervertreter
Schmid, Jasmin, Bankangestellte, Arbeitnehmervertreterin, (seit 21.12.2022)
Valencic, Beate, Bankangestellte, Arbeitnehmervertreterin
Nagel, Thomas, Bankangestellter, Arbeitnehmervertreter
Zürn, Prof. Dr. Brigitte, Geschäftsführende Gesellschafterin, Dr. Horn Unternehmensberatung GmbH, Ulm
Rehm-Heinzelmann, Sabine, Geschäftsführerin Elektro Rehm GmbH, Oggelshausen
Zeller, Günther, Geschäftsführer, ARChE WOHNa Büro für Planen und Bauen GmbH, Biberach
Lassen, Michael, Bankangestellter, Arbeitnehmervertreter
Gapp, Michael, Geschäftsführender Gesellschafter, gapp & gapp freie architekten Partnerschaft mbB, Warthausen, (seit 2.11.2022)
Hanser, Udo, Verwaltungsbeamter, Komm.ONE, Stuttgart (seit 2.11.2022)

Angaben gemäß § 340a Abs. 4 HGB

- In den Aufsichtsgremien folgender großer Kapitalgesellschaften nehmen Vorstandsmitglieder Mandate wahr:

Name und Sitz	<u>Anzahl der Mandate</u>
VR Smart Finanz AG, Eschborn	1
Atruvia Beteiligungs-GmbH & Co. KG Baden-Württemberg, Stuttgart	1

Nachtragsbericht

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

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 3.038.150,73 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 14.715,54 (Bilanzgewinn von EUR 3.052.866,27) - wie folgt zu verwenden:

	<u>EUR</u>
Ausschüttung einer Dividende von 1,00 %	749.319,69
Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	1.150.000,00
b) Andere Ergebnismrücklagen	1.151.872,66
Vortrag auf neue Rechnung	<u>1.673,92</u>
	<u><u>3.052.866,27</u></u>

Ulm, 8. Mai 2023

Volksbank Ulm-Biberach eG

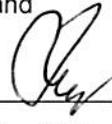
Der Vorstand



Ralph P. Blankenberg



Stefan Hell



Gerolf Scherer



Alexander André Schulze



Gerhard Braig