

# Jahresabschluss 2020

Raiffeisenbank Voreifel eG, 53359 Rheinbach

Genossenschaftsregisternummer 368 beim Amtsgericht Bonn

## **Bestandteile Jahresabschluss**

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

|  | Geschäftsjahr  |                |                |                         | Vorjahr<br>TEUR  |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------------------|------------------|
|  | EUR            | EUR            | EUR            | EUR                     |                  |
| <b>1. Barreserve</b>   |                |                |                |                         |                  |
| a) Kassenbestand   |                |                | 19.018.164,01  |                         | 17.515           |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken<br>darunter: bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 504.742,71     |                | 504.742,71     |                         | 951              |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern   |                |                | 0,00           | 19.522.906,72           | ( 951)<br>0      |
| <b>2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>  |                |                |                |                         |                  |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen<br>sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen<br>darunter: bei der Deutschen Bundesbank<br>refinanzierbar | 0,00           |                | 0,00           |                         | 0                |
| b) Wechsel   |                |                | 0,00           | 0,00                    | ( 0)<br>0        |
| <b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>   |                |                |                |                         |                  |
| a) täglich fällig  |                |                | 155.811.666,44 |                         | 131.219          |
| b) andere Forderungen  |                |                | 126.027.920,81 | 281.839.587,25          | 111.965          |
| <b>4. Forderungen an Kunden</b>  |                |                |                | 698.331.538,48          | 673.527          |
| darunter:  |                |                |                |                         |                  |
| durch Grundpfandrechte<br>gesichert  | 416.133.276,96 |                |                |                         | ( 436.992)       |
| Kommunalkredite  | 446.777,46     |                |                |                         | ( 445)           |
| <b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>  |                |                |                |                         |                  |
| a) Geldmarktpapiere  |                |                |                |                         |                  |
| aa) von öffentlichen Emittenten  |                | 0,00           |                |                         | 0                |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0        |
| ab) von anderen Emittenten   |                | 0,00           | 0,00           |                         | 0                |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0        |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen  |                |                |                |                         |                  |
| ba) von öffentlichen Emittenten  |                | 5.707.635,70   |                |                         | 5.025            |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 5.707.635,70   |                |                |                         | ( 4.058)         |
| bb) von anderen Emittenten   |                | 117.612.479,11 | 123.320.114,81 |                         | 130.109          |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 72.921.975,40  |                |                |                         | ( 81.868)        |
| c) eigene Schuldverschreibungen  |                |                | 0,00           | 123.320.114,81          | 0                |
| Nennbetrag   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0        |
| <b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>   |                |                |                | 53.062.381,28           | 48.781           |
| <b>6a. Handelsbestand</b>  |                |                |                | 0,00                    | 0                |
| <b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>   |                |                |                |                         |                  |
| a) Beteiligungen   |                |                | 24.915.508,09  |                         | 24.916           |
| darunter:  |                |                |                |                         |                  |
| an Kreditinstituten  | 502.805,71     |                |                |                         | ( 503)           |
| an Finanzdienst-<br>leistungsinstituten  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0        |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften  |                |                | 241.050,00     | 25.156.558,09           | 236              |
| darunter:  |                |                |                |                         |                  |
| bei Kreditgenossen-<br>schaften  | 210.000,00     |                |                |                         | ( 210)           |
| bei Finanzdienst-<br>leistungsinstituten   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0        |
| <b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>   |                |                |                | 6.563.234,53            | 6.233            |
| darunter:  |                |                |                |                         |                  |
| an Kreditinstituten  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0        |
| an Finanzdienst-<br>leistungsinstituten  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0        |
| <b>9. Treuhandvermögen</b>   |                |                |                | 3.775.805,51            | 4.217            |
| darunter: Treuhandkredite  | 3.775.805,51   |                |                |                         | ( 4.217)         |
| <b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>  |                |                |                | 0,00                    | 0                |
| <b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>  |                |                |                |                         |                  |
| a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte<br>und Werte  |                |                | 0,00           |                         | 0                |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und<br>ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und<br>Werten                     |                |                | 956,00         |                         | 3                |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert  |                |                | 0,00           |                         | 0                |
| d) geleistete Anzahlungen  |                |                | 0,00           | 956,00                  | 0                |
| <b>12. Sachanlagen</b>   |                |                |                | 11.764.211,76           | 13.338           |
| <b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>   |                |                |                | 2.327.318,93            | 2.159            |
| <b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>  |                |                |                | 3.076,21                | 6                |
| <b>16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>   |                |                |                | 211.725,93              | 237              |
| <b>Summe der Aktiva</b>  |                |                |                | <u>1.225.879.415,50</u> | <u>1.170.437</u> |

|   |              |                      |                       | Passivseite             |                  |
|---|--------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
|   |              | Geschäftsjahr        |                       | Vorjahr                 |                  |
|   | EUR          | EUR                  | EUR                   | EUR                     | TEUR             |
| <b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>                      |              |                      |                       |                         |                  |
| a) täglich fällig   |              |                      | 0,00                  |                         | 45               |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                           |              |                      | <u>84.192.385,96</u>  | 84.192.385,96           | 91.461           |
| <b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>                                |              |                      |                       |                         |                  |
| a) Spareinlagen   |              |                      |                       |                         |                  |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten                       |              | 256.359.634,97       |                       |                         | 255.035          |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten              |              | <u>359.641,47</u>    | 256.719.276,44        |                         | 1.777            |
| b) andere Verbindlichkeiten   |              |                      |                       |                         |                  |
| ba) täglich fällig  |              | 727.125.634,05       |                       |                         | 666.434          |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                          |              | <u>13.625.344,01</u> | <u>740.750.978,06</u> | 997.470.254,50          | 17.383           |
| <b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>                                      |              |                      |                       |                         |                  |
| a) begebene Schuldverschreibungen   |              |                      | 0,00                  |                         | 0                |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten                                    |              |                      | <u>0,00</u>           | 0,00                    | 0                |
| darunter:   |              |                      |                       |                         |                  |
| Geldmarktpapiere  | 0,00         |                      |                       |                         | ( 0)             |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf                                    | 0,00         |                      |                       |                         | ( 0)             |
| <b>3a. Handelsbestand</b>   |              |                      |                       | 0,00                    | 0                |
| <b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>   |              |                      |                       | 3.775.805,51            | 4.217            |
| darunter: Treuhandkredite   | 3.775.805,51 |                      |                       |                         | ( 4.217)         |
| <b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>  |              |                      |                       | 809.298,67              | 957              |
| <b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>  |              |                      |                       | 25.199,77               | 54               |
| <b>6a. Passive latente Steuern</b>  |              |                      |                       | 0,00                    | 0                |
| <b>7. Rückstellungen</b>  |              |                      |                       |                         |                  |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen                 |              |                      | 3.362.138,93          |                         | 3.686            |
| b) Steuerrückstellungen   |              |                      | 136.100,00            |                         | 24               |
| c) andere Rückstellungen  |              |                      | <u>3.462.911,83</u>   | 6.961.150,76            | 3.211            |
| <b>8. [gestrichen]</b>  |              |                      |                       | 0,00                    | 0                |
| <b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                     |              |                      |                       | 0,00                    | 0                |
| <b>10. Genussrechtskapital</b>  |              |                      |                       | 0,00                    | 0                |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig                                 | 0,00         |                      |                       |                         | ( 0)             |
| <b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                 |              |                      |                       | 59.700.000,00           | 54.900           |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB                               | 0,00         |                      |                       |                         | ( 0)             |
| <b>12. Eigenkapital</b>   |              |                      |                       |                         |                  |
| a) Gezeichnetes Kapital   |              |                      | 14.583.338,18         |                         | 14.625           |
| b) Kapitalrücklage  |              |                      | 0,00                  |                         | 0                |
| c) Ergebnisrücklagen  |              |                      |                       |                         |                  |
| ca) gesetzliche Rücklage  |              | 20.150.000,00        |                       |                         | 19.500           |
| cb) andere Ergebnisrücklagen  |              | <u>36.045.000,00</u> | 56.195.000,00         |                         | 34.920           |
| d) Bilanzgewinn   |              |                      | <u>2.166.982,15</u>   | <u>72.945.320,33</u>    | <u>2.208</u>     |
| <b>Summe der Passiva</b>  |              |                      |                       | <u>1.225.879.415,50</u> | <u>1.170.437</u> |
| <b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>   |              |                      |                       |                         |                  |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln     |              | 0,00                 |                       |                         | 0                |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen          |              | 6.192.034,12         |                       |                         | 7.595            |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten |              | <u>0,00</u>          | 6.192.034,12          |                         | 0                |
| <b>2. Andere Verpflichtungen</b>  |              |                      |                       |                         |                  |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften                 |              | 0,00                 |                       |                         | 0                |
| b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen                                |              | 0,00                 |                       |                         | 0                |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen  |              | <u>42.689.358,76</u> | 42.689.358,76         |                         | 47.272           |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften          | 0,00         |                      |                       |                         | ( 0)             |

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

|  | Geschäftsjahr       |                            | Vorjahr<br>TEUR |
|--|---------------------|----------------------------|-----------------|
|  | EUR                 | EUR                        |                 |
| <b>1. Zinserträge aus</b>  |                     |                            |                 |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften   | 17.154.351,83       |                            | 19.136          |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und<br>Schuldbuchforderungen   | <u>1.203.166,42</u> | 18.357.518,25              | 1.280           |
| <b>2. Zinsaufwendungen</b>   |                     | <u>1.554.276,88</u>        | 2.404           |
| <b>3. Laufende Erträge aus</b>   |                     |                            |                 |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren   |                     | 786.093,37                 | 731             |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften  |                     | 32.468,68                  | 554             |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen   |                     | <u>192.300,87</u>          | 168             |
| <b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs-<br/>oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>   |                     |                            | 0               |
| <b>5. Provisionserträge</b>  |                     | 10.478.686,35              | 10.116          |
| <b>6. Provisionsaufwendungen</b>   |                     | <u>1.428.063,93</u>        | 1.262           |
| <b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>   |                     |                            | 0               |
| <b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>  |                     |                            | 1.421           |
| <b>9. [gestrichen]</b>   |                     |                            | 0               |
| <b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>  |                     |                            |                 |
| a) Personalaufwand   |                     |                            |                 |
| aa) Löhne und Gehälter   | 9.215.371,82        |                            | 9.864           |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für<br>Altersversorgung und für Unterstützung   | <u>1.886.894,35</u> | 11.102.266,17              | 2.257           |
| darunter: für<br>Altersversorgung  | 241.348,61          |                            | ( 339)          |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen  |                     | <u>6.469.433,34</u>        | 6.648           |
| <b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf<br/>immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>  |                     |                            | 1.116           |
| <b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>  |                     |                            | 628             |
| <b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und<br/>bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen<br/>zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>     |                     | 0,00                       | 0               |
| <b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten<br/>Wertpapieren sowie aus der Auflösung<br/>von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>        |                     | <u>458.504,88</u>          | 1.318           |
| <b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen,<br/>Anteile an verbundenen Unternehmen und wie<br/>Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b> |                     | 0,00                       | 6               |
| <b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an<br/>verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen<br/>behandelten Wertpapieren</b>          |                     | <u>5.838,49</u>            | 0               |
| <b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>   |                     |                            | 0               |
| <b>18. [gestrichen]</b>  |                     |                            | 0               |
| <b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>  |                     | 9.684.833,55               | 10.539          |
| <b>20. Außerordentliche Erträge</b>  | 0,00                |                            | 0               |
| <b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>   | <u>0,00</u>         |                            | 0               |
| <b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>  |                     |                            | ( 0)            |
| <b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>  |                     | 2.679.426,13               | 2.995           |
| darunter: latente Steuern  | 0,00                |                            | ( 0)            |
| <b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>  |                     | <u>39.634,49</u>           | 88              |
| <b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine<br/>Bankrisiken</b>  |                     |                            | <u>5.250</u>    |
| <b>25. Jahresüberschuss</b>  |                     | 2.165.772,93               | 2.206           |
| <b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>   |                     | <u>1.209,22</u>            | 2               |
|  |                     | 2.166.982,15               | 2.208           |
| <b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>   |                     |                            |                 |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage   | 0,00                |                            | 0               |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen   | <u>0,00</u>         | <u>0,00</u>                | 0               |
|  |                     | 2.166.982,15               | 2.208           |
| <b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>  |                     |                            |                 |
| a) in die gesetzliche Rücklage   | 0,00                |                            | 0               |
| b) in andere Ergebnisrücklagen   | <u>0,00</u>         | <u>0,00</u>                | 0               |
| <b>29. Bilanzgewinn</b>  |                     | <u><u>2.166.982,15</u></u> | <u>2.208</u>    |

### 3. Anhang

#### A. Allgemeine Angaben

Der Jahresabschluss 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.

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

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

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

##### **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 bzw. den Anschaffungskosten bilanziert, 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 zeitanteilig, aufgelöst.

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

Die bei den Forderungen an Kunden erkennbaren Bonitätsrisiken sind durch Bildung von Einzelwertberichtigungen abgedeckt. Für die latenten Kreditrisiken wurde eine Pauschalwertberichtigung nach den Grundsätzen des BMF-Schreibens vom 10. Januar 1994 gebildet. Ergänzend zu dieser nach einer vergangenheitsorientierten Betrachtungsweise gebildeten Pauschalwertberichtigung bestehen aufgrund der erwarteten Auswirkungen der Corona-Pandemie Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB, die nicht im Rahmen der bankaufsichtlichen Eigenmittelberechnung angesetzt werden. Zusätzlich bestehen zur Sicherung gegen die besonderen Risiken des Geschäftszweigs Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB und ein Sonderposten Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB. Dem allgemeinen Kreditrisiko ist ausreichend Rechnung getragen.

### **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.

Die wie Anlagevermögen behandelten Wertpapiere (AT1-Anleihen als Eigenemission der DZ BANK AG, Frankfurt am Main) wurden unter Ausübung des Wahlrechtes nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Für diese Anleihe wurde der beizulegende Wert mittels eines Bewertungsmodells ermittelt.

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

Die zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs werden im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller zinstragenden Positionen des Zinsbuchs nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 n. F. verlustfrei bewertet. Hierbei werden die auf der Grundlage der Zinsbindungsbilanz ermittelten periodischen Zinsergebnisbeiträge um die noch anfallenden Risiko- und Bestandsverwaltungskosten gemindert und anschließend auf den Bilanzstichtag diskontiert. Für einen eventuellen Verpflichtungsüberschuss wird eine Drohverlustrückstellung gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird. Nach dem Ergebnis der Berechnungen zum 31. Dezember 2020 war keine Rückstellung zu bilden.

Strukturierte Finanzinstrumente, die nach dem strengen Niederstwertprinzip auf Basis einer Notierung auf einem aktiven Markt bewertet werden, werden als einheitlicher Vermögensgegenstand bilanziert, auch wenn sie durch das eingebettete Derivat wesentlich erhöhte oder zusätzliche (andersartige) Risiken oder Chancen aufweisen, weil die besonderen Risiken des strukturierten Finanzinstruments durch eine objektivierte Bewertung zutreffend dargestellt werden.

### **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. Einzelne Beteiligungen resultieren aus in Vorjahren geschlossenen Tauschgeschäften und sind nach Tauschgrundsätzen unter Gewinnrealisierung bewertet. Im Falle einer voraussichtlich dauerhaften Wertminderung sind die Beteiligungen 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 Sachanlagen und der entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände erfolgte zu den Anschaffungs- und Herstellungskosten und, soweit abnutzbar, vermindert um planmäßige Abschreibungen. Den planmäßigen Abschreibungen liegen die der geschätzten Nutzungsdauer entsprechenden Abschreibungssätze zugrunde, die sich grundsätzlich an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen orientieren.

Die Abschreibung bei den Gebäuden wurde überwiegend linear und in Einzelfällen degressiv vorgenommen. Die beweglichen Sachanlagen wurden überwiegend linear und teilweise degressiv abgeschrieben. Im Berichtsjahr 2020 angeschaffte Wirtschaftsgüter wurden linear abgeschrieben.

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

### **Sonstige Vermögensgegenstände**

Die Bewertung der sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte nach den Grundsätzen des strengen Niederstwertprinzips.

### **Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Die Unterschiedsbeträge zwischen dem Erfüllungsbetrag und dem niedrigeren Ausgabebetrag von Verbindlichkeiten wurden in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt. Die Unterschiedsbeträge wurden planmäßig auf die Laufzeit der Verbindlichkeit verteilt.

### **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 Steuerbelastungen (passive latente Steuern) und Steuerentlastungen (aktive latente Steuern) werden verrechnet.

Ein Überhang an aktiven latenten Steuern wird bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht angesetzt (vgl. Erläuterungen im Abschnitt D.).

Der Berechnung der Steuerlatenzen wurde ein Steuersatz von 33,33 % zugrunde gelegt.

### **Verbindlichkeiten**

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte zum jeweiligen Erfüllungsbetrag. Soweit der Erfüllungsbetrag höher als der Ausgabebetrag ist, wurde der Unterschiedsbetrag in den Aktiven Rechnungsabgrenzungsposten aufgenommen; er wird planmäßig getilgt. Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung und aus Zuschlägen sowie sonstigen über den Basiszins hinausgehenden Vorteilen für Einlagen wurde durch Rückstellungsbildung in angemessenem Umfang Rechnung getragen.

### **Treuhandverbindlichkeiten**

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

### **Passiver Rechnungsabgrenzungsposten**

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

### **Rückstellungen**

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

Den Pensionsrückstellungen und Rückstellungen für Altersteilzeit liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der Heubeck-Richttafeln 2018 G zugrunde. Verpflichtungen aus Pensionsanwartschaften und Altersteilzeitvereinbarungen werden mittels Anwartschaftsbarwertverfahren angesetzt. Laufende Rentenverpflichtungen und Altersversorgungsverpflichtungen gegenüber ausgeschiedenen Mitarbeitern sind mit dem Barwert bilanziert.

Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete durchschnittliche Marktzinssatz der vergangenen zehn Geschäftsjahre von 2,31 % (Vorjahr 2,71 %) 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). Eine Rentendynamik wurde unverändert in Höhe von 2,00 % berücksichtigt.

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 619.

Eine Überdeckung bei den Pensionsrückstellungen, die aus der geänderten Bewertung aufgrund des BilMoG resultiert, wurde zum 31.12.2020 aufgelöst.

Der bei der Abzinsung der Rückstellungen für Altersteilzeit angewendete Zinssatz von 0,48 % wurde gem. IDW RS HFA 30 (Rz. 57) abhängig von der durchschnittlichen Restlaufzeit des Personalbestandes mit Altersteilzeitverpflichtungen ermittelt. Der angewendete Zinssatz beruht auf einem Rechnungszinsfuß gemäß Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV). Lohn- und Gehaltssteigerungen wurden unverändert in Höhe von 2,00 % zugrunde gelegt.

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.

Deckungsvermögen mit einem beizulegenden Zeitwert in Höhe von EUR 4.086.943 (Anschaffungskosten in Höhe von EUR 4.086.943) wurde mit dem Erfüllungsbetrag der Altersversorgungsverpflichtungen in Höhe von EUR 3.875.217 saldiert. Der beizulegende Zeitwert der zu verrechnenden Vermögensgegenstände entspricht dem vom Versicherer mitgeteilten geschäftsplanmäßigen Deckungskapital.

Bei der Bestimmung des beizulegenden Zeitwertes der unter den Sonstigen Vermögensgegenständen ausgewiesenen Rückdeckungsversicherungen wurde das nach versicherungsmathematischen Grundsätzen unter Berücksichtigung des tariflichen Garantiezinses bewertete Deckungskapital einschließlich des erdienten Überschusses angesetzt, das um eventuell vorhandene, noch nicht erdiente Abschluss- und Vertriebskosten erhöht wurde.

Ein nach der Saldierung verbleibender Überhang wurde in Höhe von EUR 211.726 aktiviert. Aufwendungen und Erträge aus der Abzinsung der Verpflichtungen wurden mit laufenden Erträgen sowie Erfolgsauswirkungen aus Zeitwertänderungen des Deckungsvermögens in Höhe von EUR 123.992 verrechnet. Der Saldo ist unter "sonstige betriebliche Aufwendungen" (GuV-Posten 12.) ausgewiesen.

Im Übrigen wurden für ungewisse Verbindlichkeiten Rückstellungen in angemessener Höhe gebildet. Die Bewertung der anderen Rückstellungen mit einer Laufzeit von mehr als einem Jahr erfolgte unter Berücksichtigung der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) mit Diskontierungszinssätzen aus Dezember 2020.

Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung und aus Zuschlägen sowie sonstigen über den Basiszins hinausgehenden Vorteilen für Einlagen wurde durch Rückstellungsbildung in angemessenem Umfang Rechnung getragen.

Rückstellungen für Jubiläumsverpflichtungen wurden mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen sieben Geschäftsjahre in Höhe von 1,60 % abgezinst.

### **Währungsumrechnung**

Posten, denen Beträge zugrunde liegen, die auf fremde Währung lauten oder ursprünglich auf fremde Währung lauteten, wurden wie folgt auf Euro umgerechnet:

Auf fremde Währung lautende Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten wurden grundsätzlich 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. Die Ergebnisse aus der Währungsumrechnung werden bei dem GuV-Posten berücksichtigt, bei dem die sonstigen Bewertungsergebnisse des umgerechneten Bilanzpostens oder Geschäfts ausgewiesen werden.

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

### **Angaben zur Behandlung von negativen Zinsen**

Negative Zinsen auf finanzielle Vermögenswerte bzw. finanzielle Verbindlichkeiten wurden in der Gewinn- und Verlustrechnung bei den betreffenden Zinserträgen bzw. Zinsaufwendungen in Abzug gebracht.

### **Verwendung des Jahresergebnisses**

Der Jahresabschluss wurde vor Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

## C. Entwicklung des Anlagevermögens 2020

|   | Anschaffungs- /<br>Herstellungskosten zu<br>Beginn des<br>Geschäftsjahres<br>EUR | Zugänge (a)<br>Zuschreibungen (b)<br><br>im Geschäftsjahr<br>EUR | Umbuchungen (a)<br>Abgänge (b)<br><br>im Geschäftsjahr<br>EUR | Anschaffungs- /<br>Herstellungskosten<br>am Ende des<br>Geschäftsjahres<br>EUR |
|---|--|--|---|--|
| <b>Immaterielle<br/>Anlagevermögen</b>  |  |  |   |  |
| a) Selbstgeschaffene<br>gewerbliche<br>Schutzrechte und<br>ähnliche Rechte  | 0  | 0 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0  |
| b) entgeltlich erwor-<br>bene Konzessionen,<br>gewerbliche Schutzrechte<br>und Werte sowie<br>Lizenzen an solchen<br>Rechten und Werten | 179.846  | 0 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>3.510 (b)  | 176.336  |
| c) Geschäfts- oder<br>Firmenwert  | 0  | 0 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0  |
| d) geleistete<br>Anzahlungen  | 0  | 0 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0  |
| <b>Sachanlagen</b>  |  |  |   |  |
| a) Grundstücke und<br>Gebäude   | 30.621.547   | 26.981 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>1.377.138 (b)  | 29.271.390   |
| b) Betriebs- und<br>Geschäftsausstattung  | 6.932.159  | 98.143 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>721.486 (b)  | 6.308.815  |
| <b>Summe a</b>  | <b>37.733.552</b>  | <b>125.124 (a)<br/>0 (b)</b>                                     | <b>0 (a)<br/>2.102.134 (b)</b>                                | <b>35.756.541</b>  |

|   | Abschreibungen zu<br>Beginn des<br>Geschäftsjahres (gesamt) | Abschreibungen<br>Geschäftsjahr (a)<br>Zuschreibungen<br>Geschäftsjahr (b) | Änderungen der gesamten Abschreibungen im<br>Zusammenhang mit |                                 | Abschreibungen am<br>Ende des<br>Geschäftsjahres (gesamt) | Buchwerte<br>Bilanzstichtag |
|---|---|--|---|---------------------------------|---|-----------------------------|
|   |   |  | Zugängen (a)<br>Zuschreibungen (b)                            | Umbuchungen (a)<br>Abgängen (b) |   |                             |
|   | EUR   | EUR  | EUR   | EUR                             | EUR   | EUR                         |
| Immaterielle Anlagewerte  |   |  |   |                                 |   |                             |
| a) Selbstgeschaffene<br>gewerbliche<br>Schutzrechte und<br>ähnliche Rechte  | 0   | 0 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0   | 0                           |
| b) entgeltlich erwor-<br>bene Konzessionen,<br>gewerbliche<br>Schutzrechte und ähn-<br>liche Rechte und<br>Werte sowie Lizenzen<br>an solchen Rechten<br>und Werten | 176.977   | 1.913 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>3.510 (b)              | 175.380   | 956                         |
| c) Geschäfts- oder<br>Firmenwert  | 0   | 0 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0   | 0                           |
| d) geleistete<br>Anzahlungen  | 0   | 0 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0   | 0                           |
| Sachanlagen   |   |  |   |                                 |   |                             |
| a) Grundstücke und<br>Gebäude   | 18.973.975  | 661.265 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>807.116 (b)            | 18.828.124  | 10.443.266                  |
| b) Betriebs- und<br>Geschäftsausstattung  | 5.241.328   | 461.161 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>714.620 (b)            | 4.987.869   | 1.320.946                   |
| <b>Summe a</b>  | <b>24.392.280</b>   | <b>1.124.339 (a)<br/>0 (b)</b>   | <b>0 (a)<br/>0 (b)</b>  | <b>0 (a)<br/>1.525.246 (b)</b>  | <b>23.991.373</b>   | <b>11.765.168</b>           |

|  | Anschaffungskosten<br>zu Beginn des<br>Geschäftsjahres | Veränderungen (saldiert) | Buchwerte am<br>Bilanzstichtag |
|--|--|--------------------------|--------------------------------|
|  | EUR  | EUR                      | EUR                            |
| Wertpapiere des<br>Anlagevermögens                             | 1.000.000  | 0                        | 1.000.000                      |
| Beteiligungen und<br>Geschäftsguthaben<br>bei Genossenschaften | 25.151.559   | 4.999                    | 25.156.558                     |
| Anteile an<br>verbundenen Unter-<br>nehmen                     | 6.233.235  | 330.000                  | 6.563.235                      |
| <b>Summe b</b>   | 32.384.794   | 334.999                  | 32.719.793                     |
| <b>Summe a und b</b>   | 70.118.346   |                          | 44.484.961                     |

## D. Erläuterungen zur Bilanz

### Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute (Aktivposten 3) sind EUR 278.979.429 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

### Forderungen an Kunden

- In den Forderungen an Kunden (Aktivposten 4) sind EUR 15.149.583 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

### Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (Aktivposten 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr EUR 21.061.843 fällig.
- In folgenden Posten sind enthalten:

|   | davon:      |               |                     |   |
|---|-------------|---------------|---------------------|---|
|   | börsenfähig | börsennotiert | nicht börsennotiert | nicht mit dem Niederstwert bewertete börsenfähige Wertpapiere |
|   | EUR         | EUR           | EUR                 | EUR   |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 123.320.115 | 121.222.233   | 2.097.881           | 0   |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6)          | 33.571.797  | 0             | 33.571.797          | 0   |

### 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<br>EUR   | Vorjahr<br>EUR | Geschäftsjahr<br>EUR                                      | Vorjahr<br>EUR |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3)                                | 0                      | 0              | 279.131.223   | 240.458.002    |
| Forderungen an Kunden (A 4)   | 8.718.947              | 8.544.739      | 0   | 0              |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 0                      | 0              | 33.902.258  | 43.123.942     |

## Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

- Wir halten an folgenden Unternehmen Beteiligungen im Sinne des § 271 Abs. 1 bzw. Abs. 2 HGB:

| Name und Sitz   | Anteil am Gesellschaftskapital % | Eigenkapital der Gesellschaft |            | Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses |         |
|---|----------------------------------|-------------------------------|------------|---|---------|
|   |                                  | Jahr                          | TEUR       | Jahr  | TEUR    |
| a) Raiffeisen Rhein-Ahr-Eifel Handelsgesellschaft mbH, Euskirchen | 62,26                            | 2019                          | 13.610     | 2019  | 521     |
| b) VR Invest GmbH, Rheinbach                                      | 100,00                           | 2019                          | 740        | 2019  | 66      |
| c) DZ BANK AG, Frankfurt am Main                                  | < 0,01                           | 2020                          | 10.831.000 | 2020  | 255.000 |
| d) DZ PRIVATBANK S.A., Luxembourg                                 | 0,04                             | 2019                          | 640.651    | 2019  | 11.382  |
| e) TeamBank AG, Nürnberg  | 0,01                             | 2019                          | 539.699    | 2019  | 0*      |
| f) DZ HYP AG, Hamburg   | 0,01                             | 2020                          | 1.762.331  | 2020  | 0*      |
| g) R+V Versicherung AG, Wiesbaden                                 | < 0,01                           | 2019                          | 2.149.774  | 2019  | 0*      |
| h) WGZ Beteiligungs GmbH & Co. KG, Düsseldorf                     | < 0,01                           | 2020                          | 3.093.443  | 2020  | -159    |
| i) WGZ 2. Beteiligungs GmbH & Co. KG, Düsseldorf                  | 0,68                             | 2020                          | 3.431.748  | 2020  | -34     |
| j) Fiducia & GAD IT AG, Frankfurt am Main                         | < 0,01                           | 2019                          | 431.556    | 2019  | -114    |
| k) GAD Beteiligungs GmbH & Co. KG, Münster                        | 0,51                             | 2020                          | 119.595    | 2020  | 3.020   |

\* Es besteht ein Gewinnabführungsvertrag mit der DZ BANK AG

Mit dem unter Buchstabe a) und b) genannten Unternehmen besteht ein Konzernverhältnis.

- zu a) Auf die Aufstellung eines Konzernabschlusses und eines Konzernlageberichtes hat die Bank gemäß § 296 Abs.1 Nr. 1 HGB (Raiffeisen Rhein-Ahr-Eifel Handelsgesellschaft mbH) verzichtet.
  - zu b) Auf die Ausstellung eines Konzernabschlusses und eines Konzernlageberichtes hat die Bank gemäß § 296 Abs. 2 HGB (VR Invest GmbH) verzichtet.
- Darüber hinaus bestehen weitere Beteiligungen im Sinne des § 271 Abs. 1 HGB, auf deren Angabe jedoch aufgrund der insgesamt untergeordneten Bedeutung verzichtet wurde.

### Treuhandvermögen

- Im Bilanzposten "Treuhandvermögen" (Aktivposten 9) sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die im eigenen Namen für fremde Rechnung gehalten werden.

### Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

- Im Bilanzposten "Sachanlagen" (Aktivposten 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 9.507.891 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 1.320.946 enthalten.

### Sonstige Vermögensgegenstände

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

|   | 31.12.2020 |
|---|------------|
|   | <u>EUR</u> |
| Provisionsforderungen an Verbundpartner | 931.400    |
| Ansprüche aus Rückdeckungsversicherung  | 598.360    |
| Steuererstattungsansprüche              | 452.118    |

### Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (Aktivposten 14) sind Unterschiedsbeträge zwischen dem Ausgabebetrag und dem höheren Erfüllungsbetrag von Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 3.076 (Vorjahr EUR 5.992) enthalten.

### Nachrangige Vermögensgegenstände

- In dem folgenden Posten der Aktivseite sind nachrangige Vermögensgegenstände enthalten:

| Posten/Unterposten   | Geschäftsjahr | Vorjahr    |
|--|---------------|------------|
|  | <u>EUR</u>    | <u>EUR</u> |
| Aktiva 5 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 3.561.661     | 1.544.577  |

### Fremdwährungsposten

- Neben Sortenbeständen in Höhe von EUR 93.351 sind in den Vermögensgegenständen Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 741.220 enthalten.

### Restlaufzeitspiegel für Forderungen

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten:

|   | bis<br>3 Monate<br>EUR | mehr als<br>3 Monate<br>bis ein Jahr<br>EUR | mehr als<br>ein Jahr<br>bis 5 Jahre<br>EUR | mehr als<br>5 Jahre<br>EUR |
|---|------------------------|---|--|----------------------------|
| Andere Forderungen an<br>Kreditinstitute (A 3b)<br>(ohne Bausparguthaben) | 2.000.000              | 19.000.000                                  | 83.501.000                                 | 18.500.000                 |
| Forderungen an<br>Kunden (A 4)  | 19.954.615             | 39.832.575                                  | 193.758.458                                | 429.577.353                |

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden nicht nach den Restlaufzeiten gegliedert.

### Restlaufzeitspiegel für Verbindlichkeiten

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten weisen folgende Restlaufzeiten auf:

|   | bis<br>3 Monate<br>EUR | mehr als<br>3 Monate<br>bis ein Jahr<br>EUR | mehr als<br>ein Jahr<br>bis 5 Jahre<br>EUR | mehr als<br>5 Jahre<br>EUR |
|---|------------------------|---|--|----------------------------|
| Verbindlichkeiten gegen-<br>über Kreditinstituten mit<br>vereinbarter Laufzeit oder<br>Kündigungsfrist (P 1b) | 1.884.561              | 5.815.028                                   | 24.802.686                                 | 51.684.322                 |
| Spareinlagen mit verein-<br>barter Kündigungsfrist von<br>mehr als drei Monaten<br>(P 2a ab)                  | 107.040                | 138.228                                     | 114.374                                    | 0                          |
| Andere Verbindlichkeiten<br>gegenüber Kunden mit<br>vereinbarter Laufzeit oder<br>Kündigungsfrist (P 2b bb)   | 12.614.418             | 976.753                                     | 34.150                                     | 0                          |

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden nicht nach den Restlaufzeiten gegliedert.

### Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sind EUR 84.192.386 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

### Treuhandverbindlichkeiten

- Im Bilanzposten "Treuhandverbindlichkeiten" (Passivposten 4) sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die wir im eigenen Namen für fremde Rechnung halten.

### Sonstige Verbindlichkeiten

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

|  | 31.12.2020 |
|--|------------|
|  | <u>EUR</u> |
| Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | 343.092    |
| Verbindlichkeiten gegenüber dem Fiskus           | 344.968    |

### Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (Passivposten 6) sind Disagioträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 20.239 (Vorjahr EUR 53.586) enthalten.

### Passive latente Steuern

- Latente Steuern sind nicht bilanziert. Bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung errechnet sich ein aktiver Überhang von latenten Steuern, der in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht angesetzt wurde. Den passiven Steuerlatenzen aus vor allem steuerlichen Korrekturen bei Investmentanteilen und Beteiligungen stehen höhere aktive Steuerlatenzen aus der Bewertung von Kundenforderungen und Wertpapieren gegenüber.

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

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

|  | Verbindlichkeiten gegenüber |                |   |                |
|--|-----------------------------|----------------|---|----------------|
|  | verbundenen Unternehmen     |                | Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht |                |
|  | Geschäftsjahr<br>EUR        | Vorjahr<br>EUR | Geschäftsjahr<br>EUR                                      | Vorjahr<br>EUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | 0                           | 0              | 84.192.386  | 91.460.552     |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2)           | 268.398                     | 78.368         | 0   | 1.579.084      |

## Eigenkapital

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

|   | <u>EUR</u> |
|---|------------|
| Geschäftsguthaben   |            |
| a) der verbleibenden Mitglieder                               | 14.214.974 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder                              | 347.907    |
| c) aus gekündigten Geschäftsanteilen                          | 20.457     |
| Rückständige fällige Pflichteinzahlungen auf Geschäftsanteile | EUR 1.582  |

- Die Ergebnisrücklagen (Passivposten 12c) haben sich im Geschäftsjahr wie folgt entwickelt:

|                                  | <u>Gesetzliche Rücklage<br/>EUR</u> | <u>andere Ergebnisrücklagen<br/>EUR</u> |
|----------------------------------|-------------------------------------|---|
| Stand 01.01.2020                 | 19.500.000                          | 34.920.000                              |
| Einstellungen                    |                                     |   |
| - aus Bilanzgewinn des Vorjahres | <u>650.000</u>                      | <u>1.125.000</u>                        |
| Stand 31.12.2020                 | <u>20.150.000</u>                   | <u>36.045.000</u>                       |

## Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen

- Die ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen ausschließlich breit gestreute Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für bzw. offene Kreditzusagen gegenüber Kunden. Die Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden beurteilt. Sie unterliegen den für alle Kreditverhältnisse geltenden Risikoidentifizierungs- und -steuerungsverfahren, die eine rechtzeitige Erkennung von Risiken gewährleistet.
- Die ausgewiesenen Beträge zeigen nicht die künftig zu erwartenden Zahlungsströme, da die überwiegende Anzahl der Eventualverbindlichkeiten nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen werden. Bei den auf unwiderrufliche Kreditzusagen entfallenden anderen Verpflichtungen gehen wir davon aus, dass der überwiegende Teil als Darlehen abgerufen wird.

## Durch Übertragung von Vermögensgegenstände gesicherte Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten

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

|  |   |
|--|---|
| Passivposten                                       | <u>Gesamtbetrag der als Sicherheit<br/>übertragenen Vermögenswerte<br/>in EUR</u> |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | 84.192.386  |

## Fremdwährungsposten

- In den Schulden sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 741.220 und in den unter dem Strich vermerkten Eventualverbindlichkeiten im Gegenwert von EUR 1.757.578 enthalten.

## Termingeschäfte und derivative Finanzinstrumente

- In der nachfolgenden Übersicht sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte des Nichthandelsbestands, die am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelt waren, dargestellt (§ 36 RechKredV bzw. § 285 Nr. 19 HGB).

| (Angaben in TEUR)               | Nominalbetrag<br>Restlaufzeit |           |           | Summe | beizulegender<br>Zeitwert |
|---------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|-------|---------------------------|
|                                 | <= 1 Jahr                     | 1-5 Jahre | > 5 Jahre |       |                           |
| Aktien-/Indexbezogene Geschäfte |                               |           |           |       |                           |
| OTC-Produkte                    |                               |           |           |       |                           |
| - Aktien-/Index-Swaps           | 1.317                         | 0         | 0         | 1.317 | 137                       |
| - Aktien-/Index-Opt. - Käufe    | 1.317                         | 0         | 0         | 1.317 | -137                      |

- Die börsengehandelten aktien- und indexbezogenen Geschäfte entfallen ausschließlich auf Kundengeschäfte in Aktienoptionen. Sie sind mit ihren Börsenpreisen in die Angabe der beizulegenden Zeitwerte eingeflossen. Die Restlaufzeit beträgt bis zu sechs Monate.
- Für die börsengehandelten aktien- und indexbezogenen Geschäfte haben wir exakt gegenläufige Deckungsgeschäfte abgeschlossen.

## E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

### Zinserträge und Zinsaufwendungen

- Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen in Höhe von EUR 206.845 (Reduktion des Zinsertrags) bzw. in den Zinsaufwendungen aus Passivgeschäften in Höhe von EUR 166.397 (Reduktion des Zinsaufwands) enthalten.
- Die für das Geschäftsjahr ermittelten Auf- und Abzinsungseffekte für Zinsrückstellungen aus Zinsprodukten wurden unter den Zinserträgen und den Zinsaufwendungen erfasst. Dadurch hat sich der Zinsüberschuss per Saldo um EUR 9.333 (Vorjahr EUR 11.751) vermindert.

### Provisionserträge

- Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung, die für die Gesamttätigkeit von wesentlicher Bedeutung sind, wurden erbracht:

|   | EUR       |
|---|-----------|
| Vermittlung von Investment- und Immobilienfonds           | 1.810.578 |
| Vermittlung von Krediten                                  | 759.444   |
| Vermittlung im Rahmen des Wertpapier- und Depotgeschäftes | 940.610   |
| Vermittlung von Versicherungen                            | 619.697   |
| Immobilienvermittlung                                     | 862.212   |

### **Sonstige betriebliche Erträge**

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

| Art                      | EUR     |
|--------------------------|---------|
| Miet- und Pachterträge   | 506.185 |
| Erträge Objektverkauf    | 393.066 |
| Auflösung Rückstellungen | 433.306 |

- Die sonstigen betrieblichen Erträge betreffen mit EUR 3.256 (Vorjahr EUR 205) Erträge aus der Abzinsung von Rückstellungen.

### **Sonstige betriebliche Aufwendungen**

- Die sonstige betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 412.403 (Vorjahr EUR 501.638) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

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

- In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 1.475.087 und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 382.864 enthalten.

## **F. Sonstige Angaben**

### **Vorstand und Aufsichtsrat**

- Im Geschäftsjahr beliefen sich die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats auf EUR 31.632 und der früheren Vorstandsmitglieder auf EUR 507.986
- Auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstands wurde gemäß § 286 Abs. 4 HGB aus Gründen des Datenschutzes verzichtet.
- Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31. Dezember 2020 Pensionsrückstellungen in Höhe von EUR 6.385.233 (vor Saldierung mit dem Deckungsvermögen).
- Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 98.343 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 11.349.927.

### **Ausschüttungsgesperrte Beträge**

- Der aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 619.126, dem ausreichende frei verfügbare Rücklagen 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 insgesamt EUR 4.544.274. Darin enthalten sind Garantieverpflichtungen gegenüber der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. aus der Zugehörigkeit zum Garantieverbund durch Abgabe einer Garantieerklärung (EUR 1.990.868) und eine Ankaufverpflichtung für von uns genutzten Grundbesitz (EUR 2.553.406).

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 2020 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer/innen betrug:

|  | <u>Vollzeitbeschäftigte</u> | <u>Teilzeitbeschäftigte</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Sonstige kaufmännische Mitarbeiter/innen | 126                         | 63                          |

Außerdem wurden durchschnittlich 11 Auszubildende beschäftigt.

### Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

|        |      | <u>Anzahl der Mitglieder</u> | <u>Anzahl der Geschäftsanteile</u> | <u>Haftsummen EUR</u> |
|--------|------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Anfang | 2020 | 32.606                       | 42.372                             | 21.186.000            |
| Zugang | 2020 | 787                          | 787                                | 393.500               |
| Abgang | 2020 | 832                          | 1.071                              | 535.500               |
| Ende   | 2020 | <u>32.561</u>                | <u>42.088</u>                      | <u>21.044.000</u>     |

|  |     |         |
|--|-----|---------|
| Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder haben sich im Geschäftsjahr vermindert um | EUR | 104.461 |
| Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermindert um                                     | EUR | 142.000 |
| Höhe des Geschäftsanteils  | EUR | 500     |
| Höhe der Haftsumme je Anteil   | EUR | 500     |

### Besondere Offenlegungspflichten

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

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

- Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.  
Peter-Müller-Straße 26  
40468 Düsseldorf

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

- Mitglieder des Vorstands, ausgeübter Beruf

Kraus, Burchard, Vorstandssprecher, Bankleiter (Finanzen/Controlling, Organisation, Personal, Marktfolge, Revision, Betrieb)

Lutz, Mathias, Bankleiter (Marktbereiche Privatkunden und Firmenkunden, Marketing/Vertriebsunterstützung, Kundenservicecenter)

- Mitglieder des Aufsichtsrats, ausgeübter Beruf

Schmitz, Dr. Ferdinand, Vorsitzender, Unternehmensberater, selbstständig

Franceschini, Stefan, stellvertretender Vorsitzender, Geschäftsführer, Graftschafter Krautfabrik Josef Schmitz KG, Meckenheim

Günther, Uwe, Geschäftsführer, Kreishandwerkerschaft Rureifel, Kreuzau

Ludes, Herbert Matthias, Steuerberater, selbstständig

Monreal, Thomas, Vorstandsmitglied, Ahr-Winzer eG, Bad Neuenahr-Ahrweiler, (bis 31.10.2020)

Münch, Theodor, Landwirt, selbstständig

Orth, Maria, Rektorin, Grundschule St. Martin, Rheinbach

Raetz, Stefan, Geschäftsführer WFEG, Rheinbach

Rieger, Cornelia, Geschäftsführerin, Gabel-M.E.C.A. GmbH & Co KG, Euskirchen

Stefan, Schmitz, Steuerberater, selbstständig, (seit 28.10.2020)

Alois, Sieburg, Geschäftsführer Wohnpark Kranichstein, Darmstadt, (seit 28.10.2020)

Spilles, Bert, Pensionär

### Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 2.165.772,93 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 1.209,22 (Bilanzgewinn von EUR 2.166.982,15) - wie folgt zu verwenden:

|   | <u>EUR</u>                 |
|---|----------------------------|
| Ausschüttung einer Dividende von 3,00 % | 431.502,34                 |
| Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen     |                            |
| a) Gesetzliche Rücklage                 | 650.000,00                 |
| b) Andere Ergebnismrücklagen            | 1.085.000,00               |
| Vortrag auf neue Rechnung               | <u>479,81</u>              |
|   | <u><u>2.166.982,15</u></u> |

Rheinbach, 25. März 2021

Raiffeisenbank Voreifel eG

Der Vorstand

---

Kraus

Lutz