

Jahresabschluss 2019

Raiffeisenbank Irrel eG

54666 Irrel

Genossenschaftsregisternummer 30214 beim Amtsgericht Wittlich

| | Geschäftsjahr | | | | Vorjahr TEUR |
|--|---------------|--------------|---------------|-----------------------|-----------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | |
| 1. Barreserve | | | | | |
| a) Kassenbestand | | | 2.647.598,97 | | 1.670 |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | | 345,39 | | 0 |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank | 345,39 | | | | (0) |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | | 0,00 | 2.647.944,36 | 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 |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar | 0,00 | | | | (0) |
| b) Wechsel | | | 0,00 | 0,00 | 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 14.570.395,12 | | 17.188 |
| b) andere Forderungen | | | 0,00 | 14.570.395,12 | 0 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | | 106.489.494,37 | 102.888 |
| darunter: | | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 57.213.127,23 | | | | (57.031) |
| Kommunalkredite | 24.577,22 | | | | (32) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | | 0,00 | | | 0 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (0) |
| ab) von anderen Emittenten | | 0,00 | 0,00 | | 0 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (0) |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 0,00 | | | 510 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (510) |
| bb) von anderen Emittenten | | 4.110.867,04 | 4.110.867,04 | | 3.619 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 1.008.519,39 | | | | (3.528) |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | | 0,00 | 4.110.867,04 | 0 |
| Nennbetrag | 0,00 | | | | (0) |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | 0,00 | 0 |
| 6a. Handelsbestand | | | | 0,00 | 0 |
| 6aa. Warenbestand | | | | 2.352.603,51 | 2.126 |
| 7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | | |
| a) Beteiligungen | | | 1.455.910,00 | | 1.456 |
| darunter: | | | | | |
| an Kreditinstituten | 6.929,62 | | | | (7) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 205.828,15 | 1.661.738,15 | 201 |
| darunter: | | | | | |
| bei Kreditgenossenschaften | 0,00 | | | | (0) |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | | 25.000,00 | 25 |
| darunter: | | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| 9. Treuhandvermögen | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: Treuhandkredite | 0,00 | | | | (0) |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | | | | 0,00 | 0 |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | | | |
| a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte | | | 0,00 | | 0 |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | | | 6.136,00 | | 8 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | | 0,00 | 6.136,00 | 0 |
| 12. Sachanlagen | | | | 1.108.507,96 | 1.304 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | | 288.552,18 | 137 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 732,27 | 3 |
| Summe der Aktiva | | | | <u>133.261.970,96</u> | <u>131.135</u> |

| | | | | Passivseite | |
|--|------|---------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| | | Geschäftsjahr | | Vorjahr | |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | TEUR |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 0,00 | | 0 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | <u>26.498.932,18</u> | 26.498.932,18 | 28.745 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | | 42.795.143,82 | | | 39.378 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | | <u>2.485.205,24</u> | 45.280.349,06 | | 1.814 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | | |
| ba) täglich fällig | | 39.953.065,37 | | | 34.572 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>8.472.733,34</u> | <u>48.425.798,71</u> | 93.706.147,77 | 13.866 |
| 2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten | | | | 780.743,44 | 833 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | | 0,00 | | 0 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | | <u>0,00</u> | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 | | | | (0) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | 0,00 | | | | (0) |
| 3a. Handelsbestand | | | | 0,00 | 0 |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: Treuhandkredite | 0,00 | | | | (0) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | | 155.850,41 | 182 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 17.396,98 | 29 |
| 6a. Passive latente Steuern | | | | 0,00 | 0 |
| 7. Rückstellungen | | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen | | | 349.078,00 | | 332 |
| b) Steuerrückstellungen | | | 0,00 | | 48 |
| c) andere Rückstellungen | | | <u>407.633,76</u> | 756.711,76 | 460 |
| 8. [gestrichen] | | | | 0,00 | 0 |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | | 0,00 | 0 |
| 10. Genussrechtskapital | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig | 0,00 | | | | (0) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | 2.000.000,00 | 1.900 |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | 0,00 | | | | (0) |
| 12. Eigenkapital | | | | | |
| a) Gezeichnetes Kapital | | | 2.065.633,33 | | 2.030 |
| b) Kapitalrücklage | | | 0,00 | | 0 |
| c) Ergebn isrücklagen | | | | | |
| ca) gesetzliche Rücklage | | 1.900.000,00 | | | 1.800 |
| cb) andere Ergebn isrücklagen | | <u>5.200.000,00</u> | 7.100.000,00 | | 4.950 |
| d) Bilanzgewinn | | | <u>180.555,09</u> | <u>9.346.188,42</u> | <u>195</u> |
| Summe der Passiva | | | <u><u>133.261.970,96</u></u> | <u><u>133.261.970,96</u></u> | <u><u>131.135</u></u> |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | 528.388,90 | | | 683 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | 528.388,90 | | 0 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | 0,00 | | | 0 |
| b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen | | 0,00 | | | 0 |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | | <u>6.423.417,84</u> | 6.423.417,84 | | 5.630 |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften | 0,00 | | | | (0) |

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2019 bis 31.12.2019

| | Geschäftsjahr | | | | Vorjahr TEUR |
|--|---------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | |
| 1. Zinserträge aus | | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | | 2.822.485,21 | | | 2.935 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | | <u>31.014,88</u> | 2.853.500,09 | | 43 |
| 2. Zinsaufwendungen | | | <u>534.873,36</u> | 2.318.626,73 | 647 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | | 0,00 | | 0 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 37.251,80 | | 38 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | | <u>0,00</u> | 37.251,80 | 0 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | 62.895,50 | 18 |
| 5. Provisionserträge | | | 990.861,62 | | 997 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | | <u>73.862,12</u> | 916.999,50 | 74 |
| 7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands | | | | 0,00 | 0 |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | | 2.041.208,85 | 2.263 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | | 49.418,60 | 151 |
| 9. [gestrichen] | | | | 0,00 | 0 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | | 2.174.034,88 | | | 2.273 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | | <u>475.025,05</u> | 2.649.059,93 | | 466 |
| darunter: für Altersversorgung | 42.108,03 | | | | (46) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | | <u>1.628.151,80</u> | 4.277.211,73 | 1.643 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | | 214.643,48 | 239 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | | 91.318,92 | 58 |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 148.619,66 | | 128 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | <u>0,00</u> | -148.619,66 | 0 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | | 0,00 | | 0 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | | <u>0,00</u> | 0,00 | 0 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | 0,00 | 0 |
| 18. [gestrichen] | | | | <u>0,00</u> | 0 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 694.607,19 | 916 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | 0,00 | | 0 |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | <u>0,00</u> | | 0 |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | | 0,00 | (0) |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | 196.201,08 | | 297 |
| darunter: latente Steuern | 0,00 | | | | (0) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | <u>2.587,01</u> | 198.788,09 | 13 |
| 24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | <u>100.000,00</u> | 200 |
| 25. Jahresüberschuss | | | | 395.819,10 | 407 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | | <u>0,00</u> | 0 |
| | | | | 395.819,10 | 407 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage | | | 0,00 | | 0 |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen | | | <u>0,00</u> | 0,00 | 0 |
| | | | | 395.819,10 | 407 |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | | 75.264,01 | | 52 |
| b) in andere Ergebnisrücklagen | | | <u>140.000,00</u> | 215.264,01 | 160 |
| 29. Bilanzgewinn | | | <u><u>180.555,09</u></u> | <u><u>180.555,09</u></u> | <u>195</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- und Bewertungsmethoden

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

Barreserve

Die auf EUR lautende Barreserve wurde mit dem Nennwert angesetzt.

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 zeitanteilig, aufgelöst.

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

Die bei den Forderungen an Kunden erkennbaren Bonitätsrisiken sind durch Bildung von Einzelwertberichtigungen, Einzelrückstellungen und Pauschalwertberichtigungen abgedeckt. Dem allgemeinen Kreditrisiko ist ausreichend Rechnung getragen.

Wertpapiere

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

Verlustfreie Bewertung der zinsbezogenen Geschäfte des Bankbuchs

Die zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs werden im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller Geschäfte nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 n. F. verlustfrei bewertet. Hierzu werden die zinsinduzierten Barwerte den Buchwerten gegenübergestellt. Von dem sich daraus ergebenden positiven Differenzbetrag werden anschließend die Risiko- und Bestandsverwaltungskosten abgezogen. 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 2019 war keine Rückstellung zu bilden.

Warenbestand

Die Bewertung des Warenbestandes erfolgte grundsätzlich zu den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten. Bei den Beständen im Bereich Baustoffe bzw. Haus- und Gartenmarkt wurde unter Berücksichtigung der Umschlagshäufigkeit ein niedrigerer Marktpreis ermittelt.

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 Anschaffungskosten bilanziert. Einzelne Beteiligungen resultieren aus in Vorjahren geschlossenen Tauschgeschäften und sind nach Tauschgrundsätzen unter Gewinnrealisierung bewertet.

Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

Die entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und die Sachanlagen wurden zu den Anschaffungskosten und, soweit abnutzbar, unter Berücksichtigung planmäßiger Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen wurden über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer, die sich grundsätzlich an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen orientiert, vorgenommen.

Die angeschafften geringwertigen Wirtschaftsgüter mit einem Netto-Einzelwert bis zu EUR 800 wurden in voller Höhe als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Für Anlagegüter mit einem Netto-Einzelwert von mehr als EUR 150 und bis zu EUR 1.000, die vor dem 31. Dezember 2017 angeschafft wurden, wird die Poolabschreibung nach steuerrechtlichen Vorgaben fortgeführt.

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.

Aktive latente Steuern

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 (vgl. Erläuterungen im Abschnitt D.).

Verbindlichkeiten

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte zu dem jeweiligen Erfüllungsbetrag. Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung und aus Zuschlägen sowie sonstigen über den Basiszins hinausgehenden Vorteilen für Einlagen wurde durch Rückstellungsbildung in angemessenem Umfang Rechnung getragen.

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

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

Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 2,72 % (Vorjahr 3,21 %) 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).

Die Altersteilzeitrückstellungen werden nach versicherungsmathematischen Grundsätzen mittels Anwartschaftsbarwertverfahren mit einem Zinssatz von 0,57 % (Vorjahr 0,82 %) berechnet. Der Rechnungszinssatz wurde gemäß IDW RS HFA 30 (Rz. 57) abhängig von der durchschnittlichen Restlaufzeit des Personalbestandes ermittelt. Als Rechnungsgrundlage werden die Heubeck-Richttafeln 2018 G zugrunde gelegt.

Es wurde bei den Pensionsrückstellungen wie im Vorjahr eine Rentendynamik in Höhe von 2,00 % zugrunde gelegt. Bei den Rückstellungen für Altersteilzeit wurde zum Vorjahr unverändert eine erwartete Lohn- und Gehaltssteigerung 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 35.

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.

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

Angaben zur Behandlung von negativen Zinsen

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

Verwendung des Jahresergebnisses

Der Jahresabschluss wurde nach teilweiser Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt, wobei die satzungsmäßigen Mindestdotierungen zu den Ergebnisrücklagen Beachtung fanden.

C. Entwicklung des Anlagevermögens 2019

| | Anschaffungs- / Herstellungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres EUR | Zugänge (a) Zuschreibungen (b) im Geschäftsjahr EUR | Umbuchungen (a) Abgänge (b) im Geschäftsjahr EUR | Anschaffungs- / Herstellungskosten am Ende des Geschäftsjahres EUR |
|--|--|--|---|--|
| Immaterielle Anlagevermögen | | | | |
| a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte | 0 | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 |
| b) entgeltlich erwor- bene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 27.123 | 2.736 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 29.858 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | 0 | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | 0 | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 |
| Sachanlagen | | | | |
| a) Grundstücke und Gebäude | 2.558.696 | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 2.558.696 |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung | 3.205.958 | 14.431 (a) 0 (b) | 0 (a) 105.228 (b) | 3.115.162 |
| Summe a | 5.791.777 | 17.167 (a) 0 (b) | 0 (a) 105.228 (b) | 5.703.716 |

| | Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt) | Abschreibungen Geschäftsjahr (a) Zuschreibungen Geschäftsjahr (b) | Änderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit | | Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt) | Buchwerte Bilanzstichtag |
|---|---|--|---|---------------------------------|---|-----------------------------|
| | | | Zugängen (a) Zuschreibungen (b) | Umbuchungen (a) Abgängen (b) | | |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Immaterielle Anlagewerte | | | | | | |
| a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte | 0 | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 | 0 |
| b) entgeltlich erwor- bene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähn- liche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 19.494 | 4.229 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 23.722 | 6.136 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | 0 | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | 0 | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 | 0 |
| Sachanlagen | | | | | | |
| a) Grundstücke und Gebäude | 2.002.605 | 63.508 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 2.066.113 | 492.583 |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung | 2.457.557 | 146.907 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 105.228 (b) | 2.499.237 | 615.925 |
| Summe a | 4.479.656 | 214.644 (a) 0 (b) | 0 (a) 0 (b) | 0 (a) 105.228 (b) | 4.589.072 | 1.114.644 |

| | Anschaffungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres | Veränderungen (saldiert) | Buchwerte am Bilanzstichtag |
|--|--|--------------------------|--------------------------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| Wertpapiere des Anlagevermögens | 0 | 0 | 0 |
| Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 1.656.806 | 4.932 | 1.661.738 |
| Anteile an verbundenen Unter- nehmen | 25.000 | 0 | 25.000 |
| Summe b | 1.681.806 | 4.932 | 1.686.738 |
| Summe a und b | 7.473.583 | | 2.801.382 |

D. Erläuterungen zur Bilanz

Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute sind EUR 14.526.963,63 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

- In folgenden Posten sind enthalten:

| | börsenfähig | davon: | | |
|---|--------------|---------------|---------------------|---|
| | | börsennotiert | nicht börsennotiert | nicht mit dem Niederstwert bewertete börsenfähige Wertpapiere |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 4.110.867,04 | 4.110.867,04 | 0 | 0 |

Forderungen an verbundene Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen

- In den Forderungen und im Posten Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere sind folgende Beträge enthalten, die auch Forderungen an verbundene Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

| | Forderungen an | | | |
|---|--|----------------|---|----------------|
| | verbundene Unternehmen Geschäftsjahr EUR | Vorjahr EUR | Beteiligungsunternehmen Geschäftsjahr EUR | Vorjahr EUR |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3) | 0 | 0 | 14.526.963,63 | 17.158.188,77 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 62.895,50 | 17.719,43 | 0 | 0 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 0 | 0 | 3.102.347,65 | 3.111.064,52 |

Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

- Wir halten an folgenden Unternehmen Beteiligungen im Sinne des § 271 Abs. 1 HGB, die nicht von untergeordneter Bedeutung gemäß § 286 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 HGB sind:

| Name und Sitz | Anteil am Gesellschaftskapital % | Eigenkapital der Gesellschaft | | Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses | |
|--|----------------------------------|-------------------------------|------------|---|---------|
| | | Jahr | TEUR | Jahr | TEUR |
| a) Landhandel Bretz GmbH, Lahr | 100,00 | 2019 | 27 | 2019 | 0 |
| b) Raiffeisen-Markt- Echternach S.à r.l., Echternach (über a)) | 100,00 | 2018 | 272 | 2018 | -2 |
| c) DZ BANK AG, Frankfurt am Main | 0,00 | 2018 | 10.504.000 | 2018 | 322.000 |
| d) DZ Privatbank S.A., Strassen | 0,00 | 2019 | 640.651 | 2019 | 11.382 |
| e) WGZ Beteiligungs GmbH & Co. KG, Düsseldorf | 0,00 | 2019 | 3.093.038 | 2019 | 82.757 |
| f) WGZ 2. Beteiligungs GmbH & Co. KG, Düsseldorf | 0,04 | 2019 | 3.387.041 | 2019 | 75.483 |
| g) UIR Beteiligungs GmbH & Co. KG, Düsseldorf | 0,04 | 2019 | 47.863 | 2019 | 1.853 |

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.

Mit dem unter a) genannten Unternehmen besteht ein Gewinnabführungsvertrag; hieraus sind der Genossenschaft für das Geschäftsjahr 2019 EUR 62.895,50 (Vorjahr EUR 17.719,43) zugeflossen.

Sachanlagen

- Im Bilanzposten "Sachanlagen" (A 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 439.805,86 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 615.925,00 enthalten.

Sonstige Vermögensgegenstände

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

| | 31.12.2019 |
|--|------------|
| | <u>EUR</u> |
| Rettungserwerb Grundstücke und Gebäude | 124.896,00 |
| Steuererstattungsansprüche | 81.585,35 |
| Anspruch gegenüber Gerichtszahlstelle | 37.479,43 |

Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) sind Unterschiedsbeträge zwischen dem Ausgabebetrag und dem höheren Erfüllungsbetrag von Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 732,27 (Vorjahr EUR 2.928,77) enthalten.

Nachrangige Vermögensgegenstände

- Im folgenden Posten der Aktivseite sind nachrangige Vermögensgegenstände enthalten:

| Posten | Geschäftsjahr | Vorjahr |
|----------|---------------|------------|
| | <u>EUR</u> | <u>EUR</u> |
| Aktiva 5 | 91.256,14 | 91.256,85 |

Restlaufzeitspiegel für Forderungen

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen):

| | bis 3 Monate | mehr als 3 Monate bis ein Jahr | mehr als ein Jahr bis 5 Jahre | mehr als 5 Jahre |
|--------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | <u>EUR</u> | <u>EUR</u> | <u>EUR</u> | <u>EUR</u> |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 921.267,29 | 6.627.992,07 | 36.793.337,28 | 57.944.187,77 |

- In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 4.187.366,36 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

Restlaufzeitspiegel für Verbindlichkeiten

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten weisen folgende Restlaufzeiten auf (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen):

| | bis 3 Monate EUR | mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR | mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR | mehr als 5 Jahre EUR |
|---|------------------------|---|--|----------------------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1b) | 431.126,81 | 1.938.333,20 | 14.046.362,39 | 10.080.850,48 |
| Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2a ab) | 250.191,22 | 612.059,52 | 1.086.254,76 | 536.384,13 |
| Andere Verbindlichkeiten gegen- über Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2b bb) | 6.870.252,25 | 618.042,06 | 871.562,53 | 112.811,65 |

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sind EUR 26.498.932,18 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

Sonstige Verbindlichkeiten

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

| | 31.12.2019 EUR |
|--|-------------------|
| Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | 73.679,17 |
| Steuerverbindlichkeiten | 61.941,18 |

Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 9.185,78 (Vorjahr EUR 17.178,15) 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. Es bestehen ausschließlich aktive Steuerlatenzen, die im Wesentlichen aus der Bewertung von Kundenforderungen und der Rückstellungen resultieren. Für die Berechnung latenter Steuern wurde ein Steuersatz von 29,12 % zugrunde gelegt.

Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen

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

| | Verbindlichkeiten gegenüber | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | verbundenen Unternehmen | verbundenen Unternehmen | Beteiligungsunternehmen | Beteiligungsunternehmen |
| | Geschäftsjahr | Vorjahr | Geschäftsjahr | Vorjahr |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber | | | | |
| Kreditinstituten (P 1) | 0 | 0 | 26.498.932,18 | 28.745.081,27 |
| Verbindlichkeiten gegenüber | | | | |
| Kunden (P 2) | 58.662,99 | 11.424,06 | 0 | 0 |

Eigenkapital

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

| | EUR |
|----------------------------------|--------------|
| Geschäftsguthaben | |
| a) der verbleibenden Mitglieder | 2.027.847,42 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder | 37.785,91 |

Es bestehen keine rückständigen fälligen Pflichteinzahlungen auf Geschäftsanteile.

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

| | Gesetzliche Rücklage EUR | andere Ergebnismrücklagen EUR |
|--|-----------------------------|----------------------------------|
| Stand 01.01.2019 | 1.800.000,00 | 4.950.000,00 |
| Einstellungen | | |
| - aus Bilanzgewinn des Vorjahres | 24.735,99 | 110.000,00 |
| - aus Jahresüberschuss des Geschäftsjahres | 75.264,01 | 140.000,00 |
| Stand 31.12.2019 | 1.900.000,00 | 5.200.000,00 |

Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen

- Akute Risiken einer Inanspruchnahme aus den unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Haftungsverhältnissen sind durch Rückstellungen gedeckt. 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 Eventualverbindlichkeiten zeigen nicht die zu erwartenden Zahlungsströme, da sie nach unserer Einschätzung überwiegend ohne Inanspruchnahme auslaufen werden.
- Zum Bilanzstichtag bestanden als Termingeschäfte Einkaufskontrakte mit einem Nominalbetrag von EUR 668.707,00 sowie Verkaufskontrakte mit einem Nominalbetrag von EUR 2.226.380,00. Die vorgenannten Warentermingeschäfte werden durch physische Warenlieferungen erfüllt.

Durch Übertragung von Vermögensgegenstände 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) | 12.998.932,18 |

E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

Zinserträge und Zinsaufwendungen

- Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen in Höhe von EUR 36.090,81 (Reduktion des Zinsertrags) enthalten.
- Die für das Geschäftsjahr 2019 ermittelten Aufzinsungseffekte für Zinsrückstellungen aus Zinsprodukten wurden unter den Zinsaufwendungen erfasst. Dadurch hat sich der Zinsüberschuss per Saldo um EUR 251,00 (Vorjahr EUR 512,00) vermindert.

Provisionserträge

- Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung, die für die Gesamttätigkeit von wesentlicher Bedeutung sind, wurden insbesondere im Bauspar- und Versicherungsgeschäft, sowie aus der Vermittlung von Immobilien erbracht.

Sonstige betriebliche Aufwendungen

- Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 32.356,00 (Vorjahr EUR 31.825,00) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

Periodenfremde Erträge bzw. Aufwendungen

- In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind folgende wesentliche periodenfremde Erträge und Aufwendungen enthalten:

| lfd. Posten der GuV - Art | Betrag Aufwand EUR | Betrag Ertrag EUR |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Vorfälligkeitsentschädigungen (GuV-Posten 1.) | | 15.808,91 |
| Aufwendungen aus der Bildung von Altersteilzeitrückstellungen (GuV-Posten 12.) | 33.786,00 | |
| Steuererstattungen für Vorjahre (GuV-Posten 23. und 24.) | | 17.751,90 |

Ertragssteuern

- Die Steuern vom Einkommen und vom Ertrag entfallen ausschließlich auf den Überschuss aus der normalen Geschäftstätigkeit.

F. Sonstige Angaben

Vorstand und Aufsichtsrat

- Im Geschäftsjahr beliefen sich die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats auf EUR 1.740,00 und der früheren Vorstandsmitglieder auf EUR 13.260,00.
- Auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstands wurde gemäß § 286 Abs. 4 HGB verzichtet.
- Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31. Dezember 2019 Pensionsrückstellungen in Höhe von EUR 349.078,00.
- Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 124.141,18 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 1.357.294,40.

Ausschüttungsgesperrte Beträge

- Der aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 35.473,00.

Sonstige finanzielle Verpflichtungen

- Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte Verpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen in Höhe von EUR 251.528,00. Sie entfallen auf die Garantieverpflichtung der Genossenschaft gegenüber der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. durch die Abgabe einer Garantieerklärung. 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 2019 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

| | <u>Vollzeitbeschäftigte</u> | <u>Teilzeitbeschäftigte</u> |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Sonstige kaufmännische Mitarbeiter | 14 | 13 |
| Gewerbliche Mitarbeiter | 21 | 10 |
| | <u>35</u> | <u>23</u> |

Außerdem wurde durchschnittlich ein Auszubildender beschäftigt.

Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

| | | Anzahl der Mitglieder | Anzahl der Geschäftsanteile | Haftsummen EUR |
|--------|------|--------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Anfang | 2019 | 2.878 | 7.430 | 2.229.000,00 |
| Zugang | 2019 | 154 | 281 | 84.300,00 |
| Abgang | 2019 | 43 | 138 | 41.400,00 |
| Ende | 2019 | <u>2.989</u> | <u>7.573</u> | <u>2.271.900,00</u> |

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um EUR 22.020,59

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um EUR 42.900,00

Höhe des Geschäftsanteils EUR 300,00

Höhe der Haftsumme je Anteil EUR 300,00

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 zu machen und 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

Weiland, Manfred, Bankvorstand für die Marktfolge

Kemmer, Werner, Bankvorstand für den Marktbereich

- Mitglieder des Aufsichtsrats, ausgeübter Beruf

Wilmsen, Norbert, - Vorsitzender - , Arzt, Mitgesellschafter Gemeinschaftspraxis Mandel-Wilmsen in Irrel

Schmitt, Oswald, - stellvertretender Vorsitzender - , pensionierter Maschinenbaumeister

Bares, Christel, Geschäftsführerin der Bares Kfz-Werkstätte GmbH in Irrel

Endres, Alice, selbständige Landwirtin

Hankes, Tobias, selbständiger Landwirt, Geschäftsführer der Bioenergie Hankes GmbH in Eisenach

Otten, Alfons, selbständiger Landwirt

Nachtragsbericht

- Nach dem Schluss des Geschäftsjahres ist folgender Vorgang von besonderer Bedeutung eingetreten:
- Der Ausbruch des Coronavirus "SARS-CoV-2" und seine unkontrollierte Ausbreitung lassen nachhaltige Belastungen auch für die wirtschaftliche Entwicklung unserer Genossenschaft erwarten. In welchem Umfang sich Auswirkungen auf unsere Vermögens-, Finanz- und Ertragslage ergeben werden, wird auch von der Dauer der Pandemie abhängen. Die Folgen für unser Institut können zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht anhand von validen Analysen beurteilt werden und sind somit ungewiss. Bestandsgefährdende Risiken sehen wir nicht. Auf weitere Einzelheiten gehen wir im Lagebericht ein.

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 395.819,10 - sowie nach den im Jahresabschluss mit EUR 215.264,01 ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von EUR 180.555,09) - wie folgt zu verwenden:

| | <u>EUR</u> |
|-------------------------------------|--------------------------|
| Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen | |
| a) Gesetzliche Rücklage | 19.657,96 |
| b) Andere Ergebnismrücklagen | 100.000,00 |
| Vortrag auf neue Rechnung | <u>60.897,13</u> |
| | <u><u>180.555,09</u></u> |

Irrel, 13. Mai 2020

Raiffeisenbank Irrel eG

Der Vorstand

(Manfred Weiland)

(Werner Kemmer)

Lagebericht für das Geschäftsjahr 2019 der Raiffeisenbank Irrel eG

I. Geschäftsverlauf

1. Entwicklung der Gesamtwirtschaft und der Kreditgenossenschaften

Nach Jahren des Aufschwungs verminderten sich 2019 die konjunkturellen Auftriebskräfte in Deutschland merklich. Das preisbereinigte Bruttoinlandsprodukt (BIP) stieg im Vorjahresvergleich lediglich um 0,6 %, nachdem es 2018 noch um 1,5 % zugenommen hatte.

Bei den Konsumausgaben setzte sich das solide Wachstum der Vorjahre ungebremst fort. Die privaten Konsumausgaben expandierten 2019 um 1,6 % und damit stärker als im Vorjahr (+1,3 %). Anregende Impulse erhielt der private Verbrauch abermals vom andauernden Beschäftigungsaufbau sowie von den vielfach kräftigen Verdienststeigerungen. Der Zuwachs der Konsumausgaben des Staates lag 2019 mit 2,6 % deutlich über dem Wachstum des Privatkonsums, befördert unter anderem durch den weiteren Stellenaufbau im öffentlichen Dienst. Private und staatliche Konsumausgaben trugen zusammen mit 1,3 Prozentpunkten zum BIP-Anstieg von 0,6 % bei und waren damit der wichtigste Treiber des Wirtschaftswachstums.

Auch die Bruttoanlageinvestitionen blieben 2019 aufwärtsgerichtet. Der Boom in der Bauwirtschaft hielt an und führte zu einem beschleunigten Investitionszuwachs (+3,9 % nach +2,5 % im Jahr 2018). Bei den Wohnungsbauinvestitionen konnte das hohe Wachstum vom Vorjahr nochmals gesteigert werden, trotz der Knappheit an Arbeitskräften, Bauland und Baumaterialien. Der Anstieg der Ausrüstungsinvestitionen fiel hingegen erheblich schwächer aus als im Vorjahr (+0,6 % nach +4,4 %). Die Bereitschaft, in Ausrüstungen zu investieren, wurde durch die enormen weltwirtschaftlichen Unsicherheiten und die rückläufige Kapazitätsauslastung im Verarbeitenden Gewerbe spürbar beeinträchtigt. Zudem kam es im Zuge einer rückläufigen Industrieproduktion bei gleichzeitig leicht steigenden Exporten zu einem merklichen Vorratsabbau. Insgesamt verringerten die Investitionen unter Berücksichtigung der Vorratsveränderung daher das gesamtwirtschaftliche Wachstum um 0,3 Prozentpunkte.

Die außenwirtschaftlichen Belastungsfaktoren trübten das globale Investitionsklima erheblich ein und ließen den Welthandel zurückgehen. Der Anstieg des Exportgeschäfts der deutschen Wirtschaft hat sich daher gegenüber dem Vorjahr mehr als halbiert (+0,9 % nach +2,1 %). Das Importwachstum schwächte sich trotz der hohen Binnennachfrage ebenfalls deutlich ab (+1,9 % nach +3,6 %), fiel aber gleichwohl erneut stärker aus als der Exportzuwachs. Vor diesem Hintergrund verminderte der Außenhandel als Ganzes den BIP-Anstieg wie bereits 2018 um 0,4 Prozentpunkte.

Am Arbeitsmarkt verlor das Beschäftigungswachstum an Schwung. Die Zahl der Menschen, die im Inland erwerbstätig sind, stieg im Jahresdurchschnitt 2019 um rund 400.000 auf etwa 45,3 Millionen, nachdem sie 2018 noch fast um 610.000 zugelegt hatte. Der Zuwachs beruhte abermals alleine auf einer Ausweitung der sozialversicherungspflichtigen Beschäftigung. Die Zahl der Selbständigen sowie der ausschließlich geringfügig entlohnten Beschäftigten ging weiter zurück. Bei der Arbeitslosigkeit setzte sich der Abwärtstrend abgeflacht fort. Die Arbeitslosenzahl sank um rund 73.000 auf knapp 2,3 Millionen Menschen. Bei der Arbeitslosenquote war ein Rückgang um 0,2 Prozentpunkte auf 5,0 % zu verzeichnen.

Der Anstieg der Verbraucherpreise blieb 2019 moderat. Die monatliche Inflationsrate, gemessen am Verbraucherpreisindex, stieg lediglich im April vorübergehend über die Marke von 2 %. Im Jahresdurchschnitt lag die Inflationsrate bei 1,4 % und damit etwas niedriger als 2018 (+1,8 %). Maßgeblich für den Rückgang der Gesamtrate waren die Energiepreise, deren Auftrieb sich im Zuge niedrigerer Rohölpreisenotierungen spürbar verminderte. Nach einer kräftigen Verteuerung von 4,6 % im Vorjahr mussten die Verbraucher 2019 für Energieprodukte 1,4 % mehr Geld aufwenden. Auch die Preise für Nahrungsmittel (+1,4 %) und Dienstleistungen (+1,5 %) stiegen moderat und im Wesentlichen proportional zur Gesamtentwicklung.

Die europäische Geldpolitik schwenkte aufgrund der Abschwächung der Konjunktur in 2019 auf einen deutlich expansiveren Kurs ein. Die an den Finanzmärkten noch zu Jahresbeginn vorherrschende Erwartung einer Zinswende löste sich in den ersten Monaten des Jahres auf. Der geldpolitische Kurswechsel der Europäischen Zentralbank (EZB) wurde im März von ihrem Präsidenten Mario Draghi eingeläutet, der ein neues Programm zur Förderung der Kreditvergabe der Banken für September 2019 ankündigte. Die frühzeitig angekündigte Maßnahme wurde dann noch durch eine Senkung des Einlagezinssatzes, den Banken auf überschüssige Gelder entrichten müssen, von -0,4 % auf -0,5 % ergänzt. Die dadurch steigenden finanziellen Belastungen der Banken wurden durch die Einführung von Freibeträgen vermindert. Im November 2019 kam es zum Amtswechsel an der Spitze der EZB. Die neue Präsidentin, Christine Lagarde, ließ keine Bereitschaft zu einem Wechsel des geldpolitischen Kurses erkennen. Für den Beginn ihrer Amtszeit kündigte sie eine Überarbeitung der geldpolitischen Strategie der EZB an.

Die Zahl der selbständigen Genossenschaftsbanken lag per Ende 2019 bei 841 Banken. Sie sank um 34 Institute im Vergleich zum Vorjahr. Jede zehnte Bank betrieb neben dem Bankgeschäft auch das Warengeschäft. Im zurückliegenden Geschäftsjahr nahm deren Zahl von 89 auf 84 Institute ab.

Die aggregierte Bilanzsumme aller Genossenschaftsbanken hat sich im Vergleich zum Vorjahreszeitraum um 5,3 % auf 985 Milliarden Euro erhöht. Die durchschnittliche Bilanzsumme je Institut liegt aktuell bei 1.171 Millionen Euro. Hierbei reicht die Spannweite bei den Bilanzsummen unter den Genossenschaftsbanken von 17 Millionen Euro für die kleinste bis zu knapp 50 Milliarden Euro für die größte Kreditgenossenschaft.

Im Geschäftsjahr 2019 stiegen die bilanziellen Kundenforderungen der Genossenschaftsbanken auf 626 Milliarden Euro. Wachstumstreiber waren wiederum die langfristigen Finanzierungen, die knapp neun Zehntel aller vergebenen Kredite ausmachten.

Die Genossenschaftsbanken steigerten ihre Kundeneinlagen im letzten Jahr um 38 Milliarden Euro oder 5,5 % auf 735 Milliarden Euro. Treiber dieses starken Zuwachses waren die täglich fälligen Verbindlichkeiten, die insgesamt um 39 Milliarden Euro (oder 8,6 %) auf 497 Milliarden Euro stiegen. Mehr als zwei Drittel der Kundeneinlagen der Genossenschaftsbanken sind damit kurzfristige Sichteinlagen. Die Spareinlagen blieben mit einem Wachstum von 0,7 % weitgehend konstant bei 187 Milliarden Euro.

Es ist den Kreditgenossenschaften im Jahr 2019 gelungen, das bilanzielle Eigenkapital um 3,7 % auf 54 Milliarden Euro zu steigern. Die Rücklagen legten um 3,5 % auf 41 Milliarden Euro zu, die Geschäftsguthaben (gezeichnetes Kapital) wuchsen um 4,4 % auf 13 Milliarden Euro.

2. Entwicklung der Raiffeisenbank Irrel eG

Unsere Genossenschaft hat das Geschäftsjahr 2019 mit einem Ergebnis abgeschlossen, welches über unseren Planungen lag. Sowohl das Kreditvolumen als auch die Einlagen unserer Mitglieder und Kunden weisen Zuwächse aus. Im Umfeld eines anhaltenden Niedrigzinsniveaus verminderte sich der Zinsüberschuss gegenüber dem Vorjahr nur unwesentlich. Auch die Entwicklung des Dienstleistungsgeschäftes in 2019 lag wieder über unseren Erwartungen. Der Provisionsüberschuss konnte auf dem Niveau des Vorjahres gehalten werden.

Im Warengeschäft verzeichneten wir einen Rückgang beim Umsatz und Rohertrag. Der geplante Ergebnisbeitrag wurde in diesem Geschäftszweig nicht erreicht. Die Ertragsminderungen wurden teilweise durch verminderte Verwaltungsaufwendungen wieder ausgeglichen.

Bilanzsumme und außerbilanzielle Geschäfte

| | Berichtsjahr | 2018 | Veränderung | |
|-------------------------------|--------------|---------|-------------|------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | % |
| Bilanzsumme | 133.262 | 131.135 | 2.127 | 1,6 |
| Außerbilanzielle Geschäfte *) | 6.952 | 6.313 | 639 | 10,1 |

*) Hierunter fallen die Posten unter dem Bilanzstrich 1 (Eventualverbindlichkeiten) und 2 (Andere Verpflichtungen).

Die Bilanzsumme unserer Genossenschaft stieg im abgelaufenen Geschäftsjahr um 1,6 % auf 133,3 Millionen Euro. Diese Entwicklung geht vornehmlich auf das Wachstum der Kundenkredite und der Kundeneinlagen zurück.

Die außerbilanziellen Geschäfte beschränken sich auf Bürgschaften und Gewährleistungsverträge sowie unwiderrufliche Kreditzusagen.

Aktivgeschäft

| Aktivgeschäft | Berichtsjahr | 2018 | Veränderung | |
|-----------------------|--------------|---------|-------------|-------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | % |
| Kundenforderungen | 106.489 | 102.888 | 3.601 | 3,5 |
| Wertpapieranlagen | 4.111 | 4.128 | -17 | -0,4 |
| Forderungen an Banken | 14.570 | 17.188 | -2.618 | -15,2 |

Die Kundenforderungen erhöhten sich im Jahr 2019 um 3,5 % oder rund 3,6 Millionen Euro. Der Bestand an eigenen Wertpapieren hat sich nur geringfügig verändert. Die Forderungen an Banken verringerten sich zum Ende des Geschäftsjahres um rund 2,6 Millionen Euro.

Passivgeschäft

| Passivgeschäft | Berichtsjahr | 2018 | Veränderung | |
|---|--------------|--------|-------------|-------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | % |
| Bankrefinanzierungen | 26.499 | 28.745 | -2.246 | -7,8 |
| Kundengelder | 93.706 | 89.630 | 4.076 | 4,5 |
| Spareinlagen | 45.280 | 41.192 | 4.088 | 9,9 |
| täglich fällige Einlagen | 39.953 | 34.572 | 5.381 | 15,6 |
| Einlagen mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 8.473 | 13.866 | -5.393 | -38,9 |

Im abgelaufenen Geschäftsjahr haben wir die Bankenrefinanzierungen insbesondere durch Rückzahlung von Globaldarlehen bei der DZ Bank AG auf 26,5 Millionen Euro zurückgeführt.

Im Einlagengeschäft mit unseren Kunden zeigten sich 2019 wie in den Vorjahren ein deutlicher Zuwachs im Bereich der Spareinlagen. Sie stiegen um 4,1 Millionen Euro oder fast 10 % auf 45,3 Millionen Euro. Bei den anderen Einlagen setzte sich der Trend der Vorjahre fort. Dem Rückgang bei den befristeten Einlagen von rund 5,4 Millionen Euro stand ein entsprechender Zuwachs in fast gleicher Höhe bei den Sichteinlagen unserer Kunden gegenüber.

Dienstleistungsgeschäft

Im Dienstleistungsgeschäft erzielten wir einen Provisionsüberschuss in Höhe von 917 TEUR. Dieser lag damit nur leicht unter dem Ergebnis des Jahres 2018 (923 TEUR). Neben den gestiegenen Erträgen aus dem Zahlungsverkehr und der Kontoführung haben die Erlöse aus der Vermittlung von Immobilien sowie Produkten unserer Verbundpartner im genossenschaftlichen Finanzverbund zu dem stabilen Ergebnis beigetragen.

Warengeschäft

| Warengeschäft | Berichtsjahr | 2018 | Veränderung | |
|---------------|--------------|--------|-------------|------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | % |
| Warenumsatz | 19.766 | 20.320 | -554 | -2,7 |
| Warenbestand | 2.353 | 2.126 | 227 | 10,7 |
| Rohergebnis | 2.041 | 2.263 | -222 | -9,8 |

Im abgelaufenen Geschäftsjahr ermäßigte sich der Warenumsatz um 2,7 % auf rund 19,8 Millionen Euro. Hierbei lag die Menge des erfassten Getreides erntebedingt mit rund 13.400 Tonnen deutlich unter der in 2018 erfassten Menge von über 17.000 Tonnen. Umsatzsteigerungen erzielten wir bei den Brenn- und Treibstoffen. In den Bereichen Futtermittel und Baustoffe waren wie im Vorjahr Umsatzrückgänge zu verzeichnen. Das Warenrohergebnis lag mit 2.041 TEUR spürbar unterhalb des Vorjahresergebnisses von 2.263 TEUR.

Investitionen

Im Bank- wie im Warenbereich umfassten die im vergangenen Jahr durchgeführten Investitionen vornehmlich Ersatzinvestitionen. Im Bankbereich betraf dies insbesondere die EDV-Ausstattung, im Warenbereich wurden überwiegend Einrichtungen zur Qualitätssicherung des angelieferten Getreides erneuert.

Personal- und Sozialbereich

Im Geschäftsjahr 2019 belief sich die Zahl der durchschnittlich Beschäftigten (einschließlich Vorstandsmitglieder) auf 61. Hiervon sind 31 Beschäftigte dem Warengeschäft zuzuordnen. Im Vergleich zu den Vorjahren fand im Geschäftsbereich Ware eine höhere Fluktuation statt. Die freien Stellen konnten jedoch kurzfristig neu besetzt werden.

Unsere Mitarbeiter wurden auch während des vergangenen Jahres durch interne und externe Schulungen fort- und weitergebildet. Durch die permanente Fortbildung stellen wir uns der Anforderung, unseren Kunden und Mitgliedern auch in Zukunft in allen Fragen des Bank- und Warengeschäftes als kompetenter Partner zur Verfügung zu stehen.

Sonstige wichtige Vorgänge im Geschäftsjahr

Wir haben am 11. Januar 2019 einen Kooperationsvertrag mit der Raiffeisen Rhein-Ahr-Eifel Handelsgesellschaft mbH, Euskirchen, abgeschlossen. Ziel ist die Zusammenführung der von beiden Partnern betriebenen Geschäfte im warenwirtschaftlichen Bereich. Die für das Jahr 2020 beabsichtigte Übertragung des Warengeschäftes dient vornehmlich dem Erhalt der Wettbewerbsfähigkeit und einer zukunftsgerichteten Weiterentwicklung des Warengeschäftes zum Vorteil unserer Mitglieder und Kunden.

II. Darstellung der Lage sowie der Chancen und Risiken der voraussichtlichen Entwicklung der Raiffeisenbank Irrel eG

1. Gesamtbanksteuerung, Risikomanagement

In unserer Unternehmenskonzeption haben wir uns auf die Bedarfssituation unserer Mitglieder ausgerichtet und daraus eine langfristige Unternehmensplanung entwickelt, die entsprechend den in unserer Satzung genannten Dienstleistungen eine Begleitung unserer Mitglieder in relevanten Finanzierungs- und Vermögensanlagenfragen vorsieht.

Durch eine Eckwertplanung über einen Zeitraum von vier Jahren und mit Hilfe von Kennzahlen- und Limitsystemen planen und steuern wir die Entwicklung unseres Instituts. Der Begrenzung der Risiken aus unserer Geschäftstätigkeit messen wir besondere Bedeutung bei. Durch Funktionstrennungen in den Arbeitsabläufen und die Tätigkeit unserer Internen Revision ist es unser Ziel, die Zuverlässigkeit der Steuerungsinformationen aus der ordnungsgemäßen Geschäftsabwicklung sicherzustellen.

Risikomanagementziele und -methoden

Wie alle unternehmerischen Tätigkeiten ist auch das Bankgeschäft nicht frei von Risiken. Neben allgemeinen Risikofaktoren (zum Beispiel Konjunkturschwankungen, neue Technologien und Wettbewerbssituationen, sonstige sich verändernde Rahmenbedingungen) bestehen spezifische Bankgeschäftsrisiken, die sich insbesondere in Form von Adressenausfall- und Marktpreisrisiken (zum Beispiel Zinsänderungsrisiken, Währungs- und Aktienkursrisiken) sowie Liquiditäts- und operationellen Risiken zeigen.

Ziel unseres Risikomanagements ist es, negative Abweichungen von unseren Erfolgs-, Eigenmittel- und Liquiditätsplanungen zu vermeiden. Das Risikofrüherkennungs- und überwachungssystem ist primär darauf ausgerichtet, Risiken rechtzeitig zu identifizieren und bei Bedarf gegensteuernde Maßnahmen einzuleiten. Die Einbindung des Risikomanagements in das Gesamtbanksteuerungssystem dient uns aber zugleich zur Erkennung und Nutzung von Chancenpotentialen.

Auf der Grundlage von Risikotragfähigkeitsberechnungen haben wir für Adressenausfall-, Marktpreis- und operationelle Risiken Verlust- und Volumenslimite festgelegt. Das Risikocontrolling ist zuständig für die Identifizierung, Quantifizierung und Überwachung der Risiken. Über die Ergebnisse der zu diesem Zweck durchgeführten Analysen und Auswertungen, die auch Stress-Szenarien umfassen, werden der Vorstand und die betreffenden Unternehmensbereiche durch vierteljährliche Risikoreports informiert.

Im Mittelpunkt des Risikomanagements steht die Gesamtheit aller geeigneten Maßnahmen einer aktiven und bewussten Steuerung der identifizierten Risiken.

Adressenausfallrisiken

Die Ermittlung struktureller Kreditrisiken (Adressenausfallrisiken) basiert insbesondere auf Kreditratings nach Verfahren der genossenschaftlichen Organisation.

Das Verfahren ermöglicht, für alle wesentlichen Kreditsegmente Adressenausfallwahrscheinlichkeiten ("erwartete Verluste") zu ermitteln und den Krediten Risikoklassen zuzuordnen. Unser Kundenkreditvolumen ist zu zirka 97,9 Prozent mit diesem Verfahren klassifiziert.

Über die "erwarteten Verluste" hinaus ermitteln wir die "unerwarteten Verluste" mittels eines Kreditportfoliomodells. Der hierüber modellmäßig ermittelte Credit Value at Risk (CVaR) gibt die "unerwarteten Verluste" an, die mit einer bestimmten Wahrscheinlichkeit (99,0 %) innerhalb eines Zeitraumes von zwölf Monaten nicht überschritten werden.

Die Ratingergebnisse werten wir auf aggregierter Basis, u. a. nach Volumina, Blankoanteilen und Verlustpotential, aus. Unsere EDV-Statistiken geben außerdem Auskunft über die Verteilung des Kreditvolumens nach Branchen, Größenklassen, Risikogruppen und Bonitätsnoten sowie Risikoklassen.

Verlust- und Volumenslimite dienen der Initiierung risikosteuernder Maßnahmen, insbesondere der Kreditvergabegrundsätze im Neugeschäft.

Adressenausfallrisiken in festverzinslichen Wertpapieren begegnen wir grundsätzlich dadurch, dass wir Emittentenlimite festgesetzt haben und keine Papiere mit einem Rating schlechter als Investmentgrade (nach Moody's, Fitch, Standard & Poors) in den Bestand nehmen.

Marktpreisrisiken

Banken sind angesichts von Inkongruenzen zwischen aktiven und passiven Festzinspositionen insbesondere dem allgemeinen Zinsänderungsrisiko ausgesetzt.

Zinsänderungsrisiken messen wir mithilfe dynamischer Zinselastizitätsbilanzen. Ausgehend von unseren Zinsprognosen werden die Auswirkungen hiervon abweichender Zinsentwicklungen auf das Jahresergebnis ermittelt. Nach abgestuften Risikoszenarien haben wir für mögliche Ergebnisbeeinträchtigungen Limite vorgegeben, an deren Auslastung sich unsere Steuerungsmaßnahmen ausrichten. Nach den zum 31. Dezember 2019 gemessenen Zinsänderungsrisiken (einschließlich Kursrisiken in festverzinslichen Wertpapieren) wird das Zins- und Bewertungsergebnis bei Eintritt des Szenarios mit der höchsten Verlustausprägung (stark fallende Zinsen) gegenüber der Prognose um rund 336 TEUR geringer ausfallen.

Liquiditätsrisiken bzw. Risiken aus Zahlungsstromschwankungen

Unsere Finanzplanung ist streng darauf ausgerichtet, allen gegenwärtigen und künftigen Zahlungsverpflichtungen pünktlich nachkommen zu können. Insoweit achten wir auf ausgewogene Laufzeitstrukturen der Aktiva und Passiva. Unsere im Rahmen des Bilanzstrukturmanagements getätigten Geldanlagen bei Korrespondenzbanken bzw. in Wertpapieren tragen neben Ertrags- auch Liquiditätsaspekten Rechnung.

Operationelle Risiken

Neben Adressen-, Marktpreis- und Liquiditätsrisiken hat sich unsere Bank auch auf operationelle Risiken (z. B. Betriebsrisiken im IT-Bereich, fehlerhafte Bearbeitungsvorgänge, Rechtsrisiken, Betrugs- und Diebstahlrisiken, allgemeine Geschäftsrisiken) einzustellen. Unser innerbetriebliches Überwachungssystem trägt dazu bei, die operationellen Risiken zu identifizieren und so weit wie möglich zu begrenzen. Den Betriebs- und Rechtsrisiken begegnen wir auch durch die Zusammenarbeit mit externen Dienstleistern (z. B. im EDV-Bereich oder im Formular- und Rechtswesen). Versicherbare Gefahrenpotentiale, wie z. B. Diebstahl- und Betrugsrisiken, haben wir durch Versicherungsverträge im banküblichen Umfang abgesichert.

Bedeutsame finanzielle Leistungsindikatoren

Die bedeutsamsten finanziellen Leistungsindikatoren für unser Haus sind:

- Gesamtkapitalquote nach CRR
- Liquiditätskennziffer Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- Betriebsergebnis vor Bewertung
- Betriebsergebnis nach Bewertung

Für diese Kennzahlen haben wir im Rahmen unserer strategischen Planung Mindestgrößen definiert, die wir regelmäßig messen und durch den Vorstand beurteilen und hierüber dem Aufsichtsrat berichten.

2. Vermögenslage

Das bilanzielle Eigenkapital sowie die Eigenmittelausstattung und Kapitalquoten stellen sich gegenüber dem Vorjahr wie folgt dar:

| | Berichtsjahr | 2018 | Veränderung | |
|--|--------------|--------|-------------|-----|
| | TEUR | TEUR | TEUR | % |
| Eigenkapital laut Bilanz ¹⁾ | 11.346 | 10.875 | 471 | 4,3 |
| Eigenmittel (Art. 72 CRR) | 12.419 | 12.088 | 331 | 2,7 |
| Harte Kernkapitalquote | 13,2 % | 13,0 % | | |
| Kernkapitalquote | 13,2 % | 13,0 % | | |
| Gesamtkapitalquote | 15,2 % | 15,3 % | | |

¹⁾ Hierzu rechnen die Passivposten 11 (Fonds für allgemeine Bankrisiken) und 12 (Eigenkapital).

Angemessene Eigenmittel, auch als Bezugsgröße für eine Reihe von Aufsichtsnormen, bilden neben einer stets ausreichenden Liquidität die unverzichtbare Grundlage einer soliden Geschäftspolitik. Die vorgegebenen Anforderungen der CRR und des KWG wurden von uns im Geschäftsjahr 2019 eingehalten.

Die Steigerung des bilanziellen Eigenkapitals im Berichtsjahr resultierte vornehmlich aus der Einstellung in die Ergebnisrücklagen aus dem Vorjahresgewinn sowie den Vorwegzuweisungen aus dem Jahresüberschuss 2019. Das gezeichnete Kapital hat sich im Vergleich zum Vorjahr erhöht.

Zum Bilanzstichtag ergibt sich ein Kernkapital von 11,0 Millionen Euro, das sind 8,3 % der Bilanzsumme.

Kundenforderungen

Die Steuerung unserer Ausleihungen nach Branchen und Größenklassen ist ausgewogen. Nennenswerte Forderungen an Kreditnehmer im Ausland bestehen nicht.

Die durch die Generalversammlung festgesetzte Kredithöchstgrenze für die einzelnen Kreditnehmer sowie sämtliche Kreditgrenzen des KWG wurden eingehalten.

Die Forderungen an unsere Kunden haben wir zum Jahresende 2019 nach den handelsrechtlichen Vorschriften vorsichtig bewertet. Die für erkennbare bzw. latente Risiken gebildeten Einzel- und Pauschalwertberichtigungen wurden von den entsprechenden Aktivposten abgesetzt. Der Umfang der werthaltigen, aber nach unserer Einschätzung mit erhöhten Risiken behafteten Forderungen ist überschaubar; für hierin enthaltene Ausfallgefahren bestehen nach unserer Einschätzung ausreichende Abschirmungsmöglichkeiten aus dem laufenden Ergebnis und in Form von Vorsorgereserven sowie des Fonds für allgemeine Bankrisiken.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr konnten wir allen unseren Vergaberichtlinien entsprechenden Kreditwünschen unserer Kunden und Mitglieder entsprechen.

Wertpapieranlagen

Der Bestand an eigenen Wertpapieren hat sich gegenüber dem Vorjahr nur unwesentlich verändert. Seit Jahren verfolgen wir eine konservative Anlagestrategie, bei der wir nur in Wertpapiere im Investmentgrade investieren. Im Vordergrund unserer Anlageentscheidungen stehen Sicherheit und hohe Verfügbarkeit, gleichwohl achten wir auch auf eine angemessene Rendite. Bei den Anlagen präferieren wir grundsätzlich Wertpapiere aus dem genossenschaftlichen Finanzverbund.

Die Wertpapieranlagen der Genossenschaft setzen sich wie folgt zusammen:

| Wertpapieranlagen | Berichtsjahr | 2018 | Veränderung | |
|--------------------|--------------|-------|-------------|------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | % |
| Liquiditätsreserve | 4.111 | 4.128 | -17 | -0,4 |

Unseren Wertpapierbestand haben wir insgesamt der Liquiditätsreserve zugeordnet und dementsprechend nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet.

Ein Handelsbuch im Sinne des Art. 4 Nr. 86 CRR unterhalten wir nicht.

Wesentliche Aktiv- und Passivstrukturen

Die Forderungen an Kunden bilden mit 79,9 % den größten Posten der Aktivseite. In der Struktur der Kredite nach Kreditformen und Fristigkeiten sind keine wesentlichen Änderungen eingetreten.

Auf der Passivseite sind die Kundeneinlagen mit 70,3 % die höchste Position. In der Streuung der Einlagen nach Einlagearten ist festzustellen, dass neben den täglich fälligen Geldern die Spareinlagen gegenüber dem Vorjahr einen höheren Anteil am Gesamtvolumen der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden ausmachen. Die in den Vorjahren festzustellende Präferenz der Kunden für diese Einlageformen setzte sich somit unverändert fort.

Mitgliedschaft in der Sicherungseinrichtung des BVR

Zur Erfüllung von § 1 EinSiG i. V. m. § 1 Abs. 3d Satz 1 KWG gehört die Bank der BVR Institutssicherung (BVR-ISG-Sicherungssystem) an. Das BVR-ISG-Sicherungssystem ist eine Einrichtung der BVR Institutssicherung GmbH, Berlin (BVR-ISG), die als amtlich anerkanntes Einlagensicherungssystem gilt.

Daneben ist unsere Genossenschaft der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (BVR-SE) angeschlossen, die aus dem Garantiefonds und dem Garantieverbund besteht. Die BVR-SE ist als zusätzlicher, genossenschaftlicher Schutz parallel zum BVR-ISG-Sicherungssystem tätig.

3. Finanz- und Liquiditätslage

Die Zahlungsfähigkeit unserer Bank war im abgelaufenen Geschäftsjahr gegeben. Die Liquiditätskennzahl (Liquidity Coverage Ratio - LCR) haben wir eingehalten.

Zum Jahresende betrug die Kennzahl für unser Institut 266 %. Gemäß den Anforderungen aus der CRR war die Meldekennzahl LCR im vergangenen Jahr mit mindestens 100 % einzuhalten.

Aufgrund unserer Liquiditätslage und -steuerung, der Einbindung in den genossenschaftlichen Liquiditätsverbund und der unterhaltenen Bankguthaben, gehen wir davon aus, dass auch in den kommenden beiden Jahren nicht mit einer Beeinträchtigung der Zahlungsbereitschaft zu rechnen ist.

Die bankaufsichtlichen Anforderungen an die Mindestreservehaltung sowie die Bestimmungen der CRR (LCR-Kennziffer) werden wir auch in den folgenden Jahren des Prognosezeitraums einhalten.

4. Ertragslage

Die wesentlichen Erfolgskomponenten der Genossenschaft stellen sich im Vergleich zum Vorjahr wie folgt dar:

| Erfolgskomponenten | Berichtsjahr | 2018 | Veränderung | |
|---|--------------|-------|-------------|-------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | % |
| Zinsüberschuss ¹⁾ | 2.356 | 2.369 | -13 | -0,5 |
| Provisionsüberschuss ²⁾ | 917 | 923 | -6 | -0,7 |
| Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | 2.041 | 2.263 | -222 | -9,8 |
| Verwaltungsaufwendungen | 4.277 | 4.383 | -106 | -2,4 |
| a) Personalaufwendungen | 2.649 | 2.739 | -90 | -3,3 |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | 1.628 | 1.643 | -15 | -0,9 |
| Betriebsergebnis vor Bewertung | 843 | 899 | -56 | -6,2 |
| Bewertungsergebnis ³⁾ | -149 | -128 | -21 | 16,4 |
| Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | 695 | 916 | -221 | -24,1 |
| Steueraufwand | 199 | 309 | -110 | -35,6 |
| Einstellungen in den Fonds für allgemeine Bankrisiken | 100 | 200 | -100 | -50,0 |
| Jahresüberschuss | 396 | 407 | -11 | -2,7 |

¹⁾ GuV-Posten 1 abzüglich GuV-Posten 2 zuzüglich GuV-Posten 3

²⁾ GuV-Posten 5 abzüglich GuV-Posten 6

³⁾ Saldo aus den GuV-Posten 13 bis 16

Der Zinsüberschuss unserer Genossenschaft ermäßigte sich trotz ebenfalls rückläufigem Zinsaufwands im abgelaufenen Geschäftsjahr leicht auf 2.356 TEUR. Der mit 917 TEUR in etwa auf dem Vorjahresniveau liegende Provisionsüberschuss hat unsere Erwartungen übertroffen. Das Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben ist um 9,8 % oder 222 TEUR niedriger ausgefallen. Den Minderungen in den Erträgen stehen um rund 90 TEUR ermäßigte Personalaufwendungen und verminderte andere Verwaltungsaufwendungen gegenüber.

Das Betriebsergebnis vor Bewertung ermittelt sich aus dem Jahresüberschuss zuzüglich des Steueraufwandes und des Bewertungsergebnisses sowie bereinigt um wesentliche periodenfremde Erfolgsposten bzw. Einmaleffekte/Sondereinflüsse. Es sank im abgelaufenen Geschäftsjahr um 56 TEUR auf 843 TEUR. Gemessen am Verhältnis zur durchschnittlichen Bilanzsumme ermäßigte sich das Betriebsergebnis vor Bewertung somit auf 0,63 % (Vorjahr 0,69 %). Im Betriebsergebnis vor Bewertung nicht enthalten sind Erträge und Aufwendungen in Höhe von saldiert 3 TEUR aus Sonder- und Einmaleffekten. Das Betriebsergebnis nach Bewertung lag über unseren Planwerten.

Die Aufwands-Ertrags-Relation (Cost-Income-Ratio), die wir als Verhältnis der Verwaltungsaufwendungen zum Zins- und Provisionsergebnis sowie dem Saldo der sonstigen betrieblichen Erträge und Aufwendungen ermittelt haben, hat sich im Vergleich zum Vorjahr mit 74,1 % nach 73,5 % nur leicht erhöht.

Die Kapitalrendite (Jahresüberschuss nach Steuern / Bilanzsumme) betrug im Geschäftsjahr 0,30 % (Vorjahr 0,31 %).

5. Zusammenfassende Beurteilung der Lage

Im abgelaufenen Geschäftsjahr konnten wir eine insgesamt über den Planungen liegende Entwicklung erreichen. Im Bankbereich ist es uns gelungen, trotz des anhaltenden Niedrigzinsumfelds ein Betriebsergebnis zu erzielen, welches unsere Planungsrechnung übertroffen hat. Die Entwicklung von Umsatz und Ertrag im Warengeschäft verlief nicht zufriedenstellend. Vor diesem Hintergrund wird die Übertragung des Geschäftszweiges als sinnvoll erachtet.

Das Geschäftsergebnis des abgelaufenen Jahres ermöglicht es uns, durch Rücklagenbildung eine weitere Stärkung unseres bilanziellen Eigenkapitals vorzunehmen.

Die vorgegebenen aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Eigenmittel und an die Liquiditätsausstattung unserer Genossenschaft wurden im vergangenen Jahr eingehalten.

6. Risiken der künftigen Entwicklung

Nach unserer Planung, die vor dem Ausbruch der Corona-Pandemie erstellt wurde, ist die Risikotragfähigkeit im Berichtszeitraum 2020 angesichts der laufenden Ertragskraft und der Vermögenslage der Bank gegeben.

Aktuell beobachten und analysieren wir Risikofaktoren bzw. -treiber auf eine etwaige Beeinflussung durch die wirtschaftlichen Auswirkungen der Pandemie. Die finanziellen Folgen und deren Einfluss auf die Risikobeurteilung sind derzeit noch nicht abschätzbar. Denkbaren operationellen Risiken, insbesondere durch den Ausfall wesentlicher Teile des alltäglichen Bankgeschäftes aufgrund möglicher Quarantäne mehrerer Mitarbeiter bzw. Mitarbeiterinnen begegnen wir neben allgemeinen Hygiene- und Abstandsregeln durch das Vorhalten einer ausreichenden Anzahl mobiler Arbeitsplätze.

Bezogen auf die Kreditrisiken im Kundengeschäft gibt es nach unserer Einschätzung mittelbare und unmittelbare Zusammenhänge, insbesondere in Branchen, die in besonderem Umfang von Einschränkungen der Geschäftstätigkeit betroffen sind. Beispielhaft aufgeführt sind dies Reisebüros, das Gaststätten- und Beherbergungsgewerbe sowie der Kfz-Handel. Risiken könnten sich ergeben bei Engagements, deren Kapitaldienstfähigkeit aufgrund der jüngsten Entwicklungen durch das Ausbleiben von laufenden Umsätzen nachhaltig negativ beeinflusst wird. Ein mittelbarer Einfluss besteht bei Kreditnehmern, deren Arbeitgeber durch die Corona-Krise belastet wird. Insbesondere eine längere Phase des Bezugs von Kurzarbeitergeld könnte die nachhaltige Kapitaldienstfähigkeit gefährden.

Um Risiken frühzeitig zu begegnen, werden wir diejenigen Kunden aktiv ansprechen, bei denen aufgrund der aktuellen Einschränkungen negative Zukunftsaussichten erwartet werden, um damit Auswirkungen auf das Bewertungsergebnis zu lindern oder zu vermeiden.

Für unsere Genossenschaft sehen wir durch die beschriebenen Risiken keine Bestandsgefährdung.

III. Voraussichtliche Entwicklung (Prognosebericht)

Nachstehende Ausführungen beruhen auf den Planungen, die vor dem Eintritt der Corona-Pandemie erstellt wurden. Die sich aus der Krise ergebenden besonderen Risiken sind in dem Abschnitt "Zusammenfassung und Ausblick" ausführlich beschrieben.

Voraussichtlicher Geschäftsverlauf

Unseren Prognosen über die voraussichtliche geschäftliche Entwicklung unserer Genossenschaft liegt die Einschätzung eines moderaten Bilanzsummenwachstums zugrunde. Im **Kundenkreditgeschäft** planen wir daher nur mit einem verhaltenen Zuwachs für 2020 in Höhe von 1,12 %. Für das Folgejahr prognostizieren wir ein leicht höheres Wachstum von 2,00 %.

Im **Einlagengeschäft** gehen wir von einer anhaltend positiven Entwicklung aus. Wir sehen hier eine weiterhin hohe Sparneigung. Für die kommenden zwei Jahre rechnen wir mit einem Wachstum der Einlagevolumina von jährlich 2,00 %.

Unser **Dienstleistungsgeschäft** umfasst neben der Abwicklung des baren und unbaren Zahlungsverkehrs die Durchführung von Vermittlungsgeschäften. Im Zahlungsverkehr erwarten wir steigende Transaktionszahlen. Die Vermittlung von Produkten unserer Verbundpartner wird sich nach unserer Prognose in den kommenden zwei Jahren auf konstantem Niveau bewegen.

Hinsichtlich der Entwicklung unseres **Warengeschäftes** haben wir die beabsichtigte Übertragung der Geschäftsaktivitäten an die Raiffeisen Rhein-Ahr-Eifel Handelsgesellschaft mbH, Euskirchen, in unseren Planungen berücksichtigt.

In der Gesamtbetrachtung gehen wir für die kommenden zwei Jahre von einem insgesamt zufriedenstellenden Geschäftsverlauf aus.

Wesentliche Chancen ergeben sich insbesondere bei einem stärkeren als prognostiziertem Wachstum im Kundenkreditgeschäft. Ebenfalls würde eine stärkere Nachfrage im Dienstleistungsgeschäft durch unsere Mitglieder und Kunden den Geschäftsverlauf positiv beeinflussen.

Wesentliche Risiken auf den Geschäftsverlauf unserer Genossenschaft sehen wir für den Fall einer nachlassenden Kreditnachfrage in Verbindung mit einem erhöhten Preiswettbewerb sowie einer eingeschränkten Vermittlungstätigkeit.

Vermögens- und Finanzlage

Nach unseren Planungsrechnungen, die insbesondere auf den vorstehend genannten bzw. den in der Ertragslage dargestellten Prämissen beruhen, erwarten wir eine weitere Stärkung unserer Eigenmittel im Sinne des Artikels 72 der CRR durch die künftige Dotierung der Rücklagen. Die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses aus dem Geschäftsjahr 2019 wird, wenn die zuständigen Gremien der Genossenschaft dem Vorschlag zustimmen, zu einer weiteren Erhöhung der Eigenmittel führen. Die bankaufsichtlichen Anforderungen an die Eigenkapital- und Liquiditätsausstattung werden wir auch in den beiden folgenden Jahren einhalten.

Die Abgabe der Aktivitäten des Warengeschäftes an unseren Kooperationspartner wird zu einer deutlichen Veränderung der Auslastung unserer Eigenmittel führen. Wir erwarten eine Verbesserung der aufsichtsrechtlichen Kennzahlen durch den Entfall der entsprechenden Risikopositionswerte. Unsere gute Liquiditätslage wird hierdurch zusätzlich positiv beeinflusst.

Wir sehen **Chancen**, die zu einer besseren Entwicklung der Vermögenslage führen, insbesondere durch höhere als die geplanten Zuführungen zu den Ergebnisrücklagen.

Die in Abschnitt II. dargestellten **Risiken** der künftigen Entwicklung, insbesondere die Risikolage im Kreditgeschäft, werden nach unserer Einschätzung keine wesentliche Auswirkung auf die Vermögenslage der nächsten beiden Jahre haben.

Ertragslage

Unter Berücksichtigung unserer Prognosen zum voraussichtlichen Geschäftsverlauf im **Kredit- und Einlagengeschäft** erwarten wir für die Jahre 2020 und 2021 einen leicht rückläufigen Zinsüberschuss. Dieser Erwartung liegt neben unserer Wachstumsplanung unsere Zinsprognose zugrunde. Unter dem Eindruck eines anhaltenden Niedrigzinsumfeldes gehen wir von einem konstanten Zinsniveau aus. Dies führt dazu, dass auslaufende Geschäfte durch Neugeschäft mit niedrigeren Nominalzinssätzen substituiert werden müssen.

In unserem **Provisionsergebnis** erwarten wir für die kommenden zwei Jahre einen Anstieg der Erträge aus der Kontoführung und dem Zahlungsverkehr. Die Erträge aus dem Wertpapier- und dem Vermittlungsgeschäft sehen wir unterhalb der Erträge des abgelaufenen Geschäftsjahres. Insgesamt werden Provisionsüberschüsse erwartet, die jeweils deutlich unterhalb dem Wert des Jahres 2019 liegen.

Der **Verwaltungsaufwand** wird im Vergleich zum Berichtsjahr höher ausfallen. In 2021 rechnen wir mit nur moderaten Steigerungen. Hierbei sind die tariflichen Anpassungen und die Personalentwicklungsplanung maßgebliche Faktoren.

Insgesamt rechnen wir für die kommenden zwei Jahre mit einem spürbar niedrigeren Betriebsergebnis vor Bewertung. Aus der Forderungsbewertung erwarten wir bedingt durch die Übertragung der Forderungen aus dem Warengeschäft niedrigere Aufwendungen. Grundlage unserer Planungen sind insbesondere die in Abschnitt II. beschriebenen Risikomessverfahren unter Berücksichtigung der Entwicklung der Kreditvolumina.

Bei der Bewertung unseres insgesamt risikoaversen Wertpapierbestandes, der mit 3,1 % einen nur geringen Bilanzstrukturanteil aufweist (der Verbandsschnitt beläuft sich auf 25,7 %), wird sich bei der von uns unterstellten Zinsentwicklung in den kommenden zwei Jahren nur ein unwesentlicher Abschreibungsbedarf ergeben.

Im **Warengeschäft** rechnen wir bis zum Übergang der geschäftlichen Aktivitäten an unseren Kooperationspartner mit einem ausgeglichenen Ergebnisbeitrag.

Zusammenfassung und Ausblick

Für die kommenden zwei Jahre prognostizieren wir ein verhaltenes Wachstum des Kundenkredit- wie auch des Einlagengeschäftes. Bei Eintritt unserer Zinsprognose wird sich der Zinsüberschuss leicht rückläufig entwickeln. Im Provisionsgeschäft gehen wir von insgesamt unter dem Berichtsjahr liegenden Erträgen aus. Die Entwicklung des Warengeschäftes wird bis zum Zeitpunkt der Übertragung einen zufriedenstellenden Verlauf nehmen. Bei leicht steigenden Verwaltungsaufwendungen wird sich das Betriebsergebnis vor Bewertung rückläufig entwickeln.

Wesentliche **Ertragschancen** sehen wir für den Fall, dass die tatsächlich eintretende Belastung aus der Bewertung von Forderungen unterhalb der geplanten Werte liegt, sowie im Provisionsgeschäft im Falle eines sich günstig entwickelnden Marktumfeldes.

Die aufgrund der Coronavirus-Pandemie möglichen **Risiken** beschreiben wir wie folgt:

Die Weltkonjunktur bricht aktuell als Folge der Coronavirus-Pandemie ein. Um die Ausbreitung der Neuinfektionen einzudämmen und einer Überlastung des Gesundheitswesens entgegenzuwirken, ist es mittlerweile in vielen Ländern zu Einschränkungen der Bewegungsfreiheit und einem weitgehenden Stillstand des öffentlichen Lebens gekommen. Gleichzeitig versuchen die meisten Staaten die erwarteten wirtschaftlichen Folgen mit umfangreichen finanziellen Hilfsprogrammen abzumildern. Eine präzise Vorhersage der volkswirtschaftlichen Kosten der Corona-Krise ist zum jetzigen Zeitpunkt nahezu unmöglich.

Es gibt keine historisch vergleichbaren Ereignisse, aus denen wahrscheinliche Krisenverläufe abgeleitet werden könnten. Aktuell stehen nur sehr wenige Konjunkturindikatoren zur Verfügung, mit denen sich das gesamtwirtschaftliche Ausmaß der Folgen der Corona-Krise abschätzen lässt. Über den voraussichtlichen Rückgang des BIP gibt es erste Schätzungen führender Wirtschaftsinstitute, deren Ergebnisse je nach angewendetem Szenario in einer relativ hohen Bandbreite schwanken. Ungeachtet dieser Unsicherheiten sind steigende Arbeitslosenzahlen und Unternehmensinsolvenzen zu erwarten.

Unter Berücksichtigung der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung vor Eintritt der Corona-Krise hatten wir einen insgesamt zufriedenstellenden Geschäftsverlauf prognostiziert. Auf Grundlage unserer aktuellen Ergebnisvorschaurechnung gehen wir derzeit nicht von wesentlichen Abweichungen von unseren Prognosewerten aus. Negative Auswirkungen im weiteren Verlauf des Geschäftsjahres 2020 und des Folgejahres sind jedoch nicht auszuschließen.

Im Bereich des Kundenkreditgeschäftes sind erhöhte Kreditausfälle möglich. Die krisenbedingte Ausfallwahrscheinlichkeit und deren Umfang sind aufgrund der bestehenden Unsicherheiten nicht belastbar zu quantifizieren. Aufgrund der regionalen Besonderheiten, die vor der Krise von einer sehr niedrigen Arbeitslosenquote und hohen Auftragsbeständen bei Bauunternehmen und Handwerksbetrieben geprägt war, sehen wir die Chance einer gegenüber dem Bundesdurchschnitt schnelleren Erholung. Die Folgen für unser Institut können zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht mit validen Analysen beurteilt werden und sind somit ungewiss. Bestandsgefährdende Auswirkungen auf unsere Genossenschaft sehen wir allerdings nicht.

Irrel, 13. Mai 2020

Raiffeisenbank Irrel eG

Der Vorstand

(Manfred Weiland)

(Werner Kemmer)

Feststellung des Jahresabschlusses und Beschlussfassung über die Ergebnisverwendung

Der Aufsichtsrat hat gemäß § 3 Abs. 3 des Gesetzes über Maßnahmen im Gesellschafts-, Genossenschafts-, Vereins-, Stiftungs- und Wohneigentumsrecht zur Bekämpfung der Auswirkungen der COVID-19-Pandemie in seiner Sitzung am 24.06.2020 den aufgestellten und durch den Genossenschaftsverband - Verband der Regionen e.V. geprüften Jahresabschluss zum 31.12.2019 festgestellt.

Die Generalversammlung vom 24.09.2020 hat die Verwendung des Jahresüberschusses in Höhe von EUR 395.819,10 wie vom Vorstand vorgeschlagen beschlossen.

Bericht des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2019 der Raiffeisenbank Irrel eG

Der Aufsichtsrat hat im Berichtsjahr die ihm nach Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung obliegenden Aufgaben erfüllt. Er nahm seine Überwachungsfunktion wahr und traf die in seinen Zuständigkeitsbereich fallenden Beschlüsse, dies beinhaltet auch die Befassung mit der Prüfung nach § 53 GenG.

Der Vorstand informierte den Aufsichtsrat in regelmäßig stattfindenden Sitzungen über die Geschäftsentwicklung, die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie über besondere Ereignisse. Darüber hinaus stand der Aufsichtsratsvorsitzende in einem engen Informations- und Gedankenaustausch mit dem Vorstand.

Der Aufsichtsrat verfügt aufgrund seiner Kenntnisse und Erfahrung in seiner Gesamtheit über ausreichende Branchen- und Sachkenntnisse sowie über Sachverstand auf den Gebieten Rechnungslegung und Abschlussprüfung. Im Rahmen der Selbstbewertung gemäß § 25d Abs. 11 Satz 2 Nr. 3 und 4 KWG hat der Aufsichtsrat diese Anforderungen überprüft. Der Aufsichtsrat ist zudem frei von Interessenkonflikten. Die gesetzlichen Anforderungen gemäß § 36 Abs. 4 GenG werden somit erfüllt.

Der vorliegende Jahresabschluss 2019 mit Lagebericht wurde vom Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V. geprüft. Über das Prüfungsergebnis wird in der Generalversammlung berichtet.

Den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses hat der Aufsichtsrat geprüft und in Ordnung befunden. Den Bericht der gesetzlichen Jahresabschlussprüfung werden wir entgegen nehmen und kritisch prüfen. Der Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses entspricht den Vorschriften der Satzung.

Ein Prüfungsschwerpunkt wurde durch den Aufsichtsratsvorsitzenden nicht gesetzt.

Im Ergebnis hat sich der Aufsichtsrat hinreichend von der ordnungsgemäßen Erstellung und Prüfung des Jahresabschlusses überzeugt und dazu beigetragen, dass die Rechnungslegung ordnungsgemäß ist.

Der Genossenschaftsverband - Verband der Regionen e.V. hat uns gegenüber die Unabhängigkeit der an der Abschlussprüfung beteiligten Mitarbeiter bestätigt.

Der Aufsichtsrat wird gemäß § 3 Abs. 3 des Gesetzes über Maßnahmen im Gesellschafts-, Genossenschafts-, Vereins-, Stiftungs- und Wohnungseigentumsrecht zur Bekämpfung der Auswirkungen der COVID-19-Pandemie den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss zum 31.12.2019 feststellen. Er empfiehlt der Generalversammlung, die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses zu beschließen.

Durch Ablauf der Wahlzeit scheiden in diesem Jahr Frau Christel Bares und Frau Alice Endres aus dem Aufsichtsrat aus. Die Wiederwahl der ausscheidenden Mitglieder des Aufsichtsrates ist zulässig.

Der Aufsichtsrat spricht dem Vorstand und den Mitarbeitern Dank für die geleistete Arbeit aus.

Irrel, 20. Mai 2020

Der Aufsichtsrat

(Norbert Wilmsen, Vorsitzender)