

Jahresabschluss 2017

Raiffeisenbank Elbmarsch eG

25492 Heist

Genossenschaftsregisternummer 0134 EL beim Amtsgericht Pinneberg

Bestandteile Jahresabschluss

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

| | Geschäftsjahr | | | | Vorjahr TEUR |
|--|---------------|---------------|---------------|-----------------------|-----------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | |
| 1. Barreserve | | | | | |
| a) Kassenbestand | | | 1.253.348,93 | | 1.232 |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | 0,00 | | 0 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | | 0,00 | 1.253.348,93 | 0 |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | | | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar | 0,00 | | 0,00 | | 0 |
| b) Wechsel | | | 0,00 | 0,00 | 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 1.516.727,03 | | 1.348 |
| b) andere Forderungen | | | 1.782.139,38 | 3.298.866,41 | 2.276 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | | 111.018.607,24 | 102.981 |
| darunter: | | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 52.805.486,04 | | | | (47.294) |
| Kommunalkredite | 605.939,44 | | | | (959) |
| 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 | | 3.234.834,47 | | | 1.515 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 2.724.483,79 | | | | (1.515) |
| bb) von anderen Emittenten | | 34.000.680,67 | 37.235.515,14 | | 34.595 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 23.179.166,42 | | | | (24.439) |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | | 0,00 | 37.235.515,14 | 0 |
| Nennbetrag | 0,00 | | | | (0) |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | 16.873.011,07 | 15.069 |
| 6a. Handelsbestand | | | | 0,00 | 0 |
| 7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | | |
| a) Beteiligungen | | | 3.014.972,80 | | 2.934 |
| darunter: | | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| an Finanzdienst- leistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 502.079,00 | 3.517.051,80 | 502 |
| darunter: | | | | | |
| bei Kreditgenossen- schaften | 490.000,00 | | | | (490) |
| bei Finanzdienst- leistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| an Finanzdienst- leistungsinstituten | 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 | | | 3.354,00 | | 2 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | | 0,00 | 3.354,00 | 0 |
| 12. Sachanlagen | | | | 3.503.771,25 | 3.494 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | | 246.792,10 | 273 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 16.442,62 | 23 |
| Summe der Aktiva | | | | <u>176.966.760,56</u> | <u>166.244</u> |

| | | | | Passivseite | |
|---|------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| | | Geschäftsjahr | | Vorjahr | |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | TEUR |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 1.910.708,84 | | 751 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | <u>26.878.164,23</u> | 28.788.873,07 | 27.088 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | | 45.576.375,55 | | | 44.078 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | | <u>1.528.369,52</u> | 47.104.745,07 | | 2.730 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | | |
| ba) täglich fällig | | 77.198.096,98 | | | 67.903 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>5.204.523,14</u> | <u>82.402.620,12</u> | 129.507.365,19 | 6.034 |
| 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 | | | | 216.406,60 | 146 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 23.507,81 | 35 |
| 6a. Passive latente Steuern | | | | 0,00 | 0 |
| 7. Rückstellungen | | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen | | | 499.616,00 | | 554 |
| b) Steuerrückstellungen | | | 191.488,00 | | 90 |
| c) andere Rückstellungen | | | <u>329.662,53</u> | 1.020.766,53 | 299 |
| 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 | | | | 7.800.000,00 | 7.200 |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | 0,00 | | | | (0) |
| 12. Eigenkapital | | | | | |
| a) Gezeichnetes Kapital | | | 168.500,00 | | 170 |
| b) Kapitalrücklage | | | 5.112,92 | | 5 |
| c) Ergebnisrücklagen | | | | | |
| ca) gesetzliche Rücklage | | 4.790.000,00 | | | 4.660 |
| cb) andere Ergebnisrücklagen | | | | | |
| | | 4.390.000,00 | | | 4.260 |
| cc) Rücklage § 73 Abs. 3 GenG | | 166.410,00 | | | 155 |
| cd) cd) andere Gewinnrücklagen | | <u>0,00</u> | 9.346.410,00 | | 0 |
| d) Bilanzgewinn | | | <u>89.818,44</u> | 9.609.841,36 | 86 |
| Summe der Passiva | | | <u>89.818,44</u> | <u>176.966.760,56</u> | <u>166.244</u> |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | 1.979.741,60 | | | 1.581 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | 1.979.741,60 | | 0 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | 0,00 | | | 0 |
| b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen | | 0,00 | | | 0 |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | | <u>6.740.605,97</u> | 6.740.605,97 | | 7.790 |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften | 0,00 | | | | (0) |

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2017 bis 31.12.2017

| | Geschäftsjahr | | | | Vorjahr TEUR |
|--|---------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | |
| 1. Zinserträge aus | | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | | 3.474.119,46 | | | 3.552 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | | <u>559.546,16</u> | 4.033.665,62 | | 618 |
| 2. Zinsaufwendungen | | | <u>926.366,57</u> | 3.107.299,05 | 955 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | | 459.818,87 | | 352 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 75.376,98 | | 76 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | | <u>0,00</u> | 535.195,85 | 0 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | 0,00 | 0 |
| 5. Provisionserträge | | | 1.140.816,15 | | 1.177 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | | <u>95.984,05</u> | 1.044.832,10 | 94 |
| 7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands | | | | 0,00 | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | | 275.641,72 | 135 |
| 9. [gestrichen] | | | | 0,00 | 0 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | | 1.857.977,63 | | | 1.717 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | | <u>422.174,25</u> | 2.280.151,88 | | 461 |
| darunter: für Altersversorgung | 115.999,86 | | | | (162) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | | <u>1.161.719,26</u> | 3.441.871,14 | 1.097 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | | 201.916,22 | 210 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | | 40.260,79 | 98 |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 18.800,13 | | 12 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | <u>0,00</u> | -18.800,13 | 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>83.310,50</u> | 83.310,50 | 31 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | 0,00 | 0 |
| 18. [gestrichen] | | | | 0,00 | 0 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 1.343.430,94 | 1.297 |
| 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 | | | 440.367,85 | | 392 |
| darunter: latente Steuern | 0,00 | | | | (0) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | <u>5.743,64</u> | 446.111,49 | 6 |
| 24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | <u>600.000,00</u> | 600 |
| 25. Jahresüberschuss | | | | 297.319,45 | 299 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | | <u>9.048,99</u> | 3 |
| | | | | 306.368,44 | 302 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage | | | 0,00 | | 0 |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen | | | <u>0,00</u> | 0,00 | 0 |
| | | | | 306.368,44 | 302 |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | | 100.000,00 | | 100 |
| b) in andere Ergebnisrücklagen | | | <u>116.550,00</u> | 216.550,00 | 116 |
| 29. Bilanzgewinn | | | | <u>89.818,44</u> | 86 |

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

Bei Aufstellung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung wurden folgende Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden angewandt:

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 und Einzelrückstellungen abgedeckt. Für die latenten Kreditrisiken wurde unter Berücksichtigung der steuerlichen Richtlinien eine Pauschalwertberichtigung gebildet. Zusätzlich bestehen zur Sicherung gegen die besonderen Risiken des Geschäftszweigs Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB und ein Sonderposten für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB.

Wertpapiere

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

Dienen derivative Finanzinstrumente (Swap-, Termin-, Optionsgeschäfte) im Nichthandelsbestand der Absicherung von Vermögensgegenständen, werden Bewertungseinheiten gebildet, sofern hierfür die erforderlichen Voraussetzungen vorliegen. Die Bewertung dieser derivativen Finanzinstrumente erfolgt nach den Vorschriften von § 254 HGB. Zur bilanziellen Abbildung der wirksamen Teile der Bewertungseinheiten wird die Einfrierungsmethode angewandt.

Zum Ausgleich gegenläufiger Wertänderungen aus Zinsrisiken sowie zu Ausgleich gegenläufiger Zinszahlungsströme werden Micro-Bewertungseinheiten gebildet.

Die nachfolgende Tabelle weist für jede Art von Grundgeschäften das Volumen der in Bewertungseinheiten einbezogenen Grundgeschäfte aus:

Angaben zu Bewertungseinheiten gemäß § 285 Nr. 23a HGB

| Grundgeschäfte | Buchwerte/Volumina (in EUR) |
|---|--------------------------------|
| 1. Vermögensgegenstände | 1.992.390 |
| 2. Schulden | 0 |
| 3. schwebende Geschäfte | 0 |
| 4. mit hoher Wahrscheinlichkeit erwartete Transaktionen | 0 |
| Summe | <u>1.992.390</u> |

Bei den gebildeten Bewertungseinheiten handelt es sich um perfekte Micro-Hedges. Grundgeschäfte und Sicherungsinstrumente stimmen jeweils in allen relevanten Ausstattungsmerkmalen überein ("Critical Term Match"). Daher haben sich die gegenläufigen Wertänderungen in Bezug auf das abgesicherte Risiko am Bilanzstichtag vollständig ausgeglichen. Der Gesamtbetrag der sich ausgleichenden Wertänderungen aus allen Bewertungseinheiten beläuft sich auf TEUR 204.

Aufgrund der übereinstimmenden relevanten Ausstattungsmerkmale erwarten wir auch künftig für die festgelegte Dauer der Sicherungsbeziehung einen vollständigen Ausgleich der gegenläufigen Wertänderungen in Bezug auf das abgesicherte Risiko.

Die zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs einschließlich der zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos (Aktiv/Passiv-Steuerung) abgeschlossenen Zinsderivate werden im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller Geschäfte nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 verlustfrei bewertet. Hierbei werden die zinsinduzierten Barwerte den Buchwerten gegenübergestellt und von dem positiven Differenzbetrag 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 Bilanzstichtag war keine Rückstellung zu bilden.

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

Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften

Die Beteiligungen und die Geschäftsguthaben bei Genossenschaften wurden grundsätzlich zu fortgeführten Anschaffungskosten bilanziert.

Im Zuge der Einbringung der Aktien der Norddeutsche Genossenschaftliche Beteiligungs-Aktiengesellschaft in die NGB AG & Co. KG haben wir Kommanditanteile an der NGB AG & Co. KG erhalten. Unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung erfolgte die Aktivierung der Kommanditanteile nach den Tauschgrundsätzen und Ansatz des vorsichtig geschätzten Zeitwertes.

Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

Die Sachanlagen und die entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände 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, linear vorgenommen.

Geringwertige Wirtschaftsgüter bis zu einem Netto-Einzelwert von EUR 150 wurden als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Für Anlagegüter mit einem Netto-Einzelwert von mehr als EUR 150 und bis zu EUR 1.000 wurde eine Poolabschreibung nach steuerrechtlichen Vorgaben vorgenommen.

Sonstige Vermögensgegenstände

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

Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

Unterschiedsbeträge zwischen dem Erfüllungsbetrag einer Verbindlichkeit und dem niedrigeren Ausgabebetrag wurden in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt. Der Unterschiedsbetrag wird planmäßig auf die Laufzeit der Verbindlichkeit verteilt.

Aktive latente Steuern

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.).

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.

Rückstellungen

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 liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der „Richttafeln 2005 G“ (Prof. Dr. Klaus Heubeck) zugrunde. Laufende Rentenverpflichtungen und Altersversorgungsverpflichtungen gegenüber ausgeschiedenen Mitarbeitern sind mit der Projected Unit Credit-Methode bilanziert. Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 3,68 % 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).

Für die Pensionsrückstellungen wurde eine Rentendynamik in Höhe von 2,00 % zugrunde gelegt.

Die Pensionsrückstellungen wurden gemäß § 253 Abs. 2 Satz 1 HGB mit dem ihrer Restlaufzeit entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen zehn Geschäftsjahre in Höhe von 3,68 % abgezinst. 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 44.

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

Eventualverbindlichkeiten wurden mit dem Nennwert bzw. in Höhe der zugrundeliegenden Verbindlichkeit abzüglich eventueller Einzelrückstellungen angesetzt.

Währungsumrechnung

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

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

Angaben zur Behandlung von negativen Zinsen

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

Verwendung des Jahresergebnisses

Der Jahresabschluss wurde nach teilweiser Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

C. Entwicklung des Anlagevermögens 2017

| | Anschaffungs- / Herstellungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres | Zugang (a) Zuschreibungen (b) | Umbuchungen (a) Abgänge (b) | Anschaffungs- / Herstellungskosten am Ende des Geschäftsjahres |
|--|---|------------------------------------|-----------------------------------|---|
| | EUR | Im Geschäftsjahr EUR | | EUR |
| Immaterielle Anlagenwerte | | | | |
| a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 30.348,01 | 2.580,64 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 476,00 (b) | 32.452,65 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 |
| d) geleistete Anzahlungen | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 |
| Sachanlagen | | | | |
| a) Grundstücke und Gebäude | 5.071.954,08 | 182.233,25 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 5.254.187,33 |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung | 1.166.031,43 | 27.756,58 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 53.561,13 (b) | 1.140.226,88 |
| Summe a | 6.268.333,52 | 212.570,47 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 54.037,13 (b) | 6.426.866,86 |

| | Änderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit | | | | | |
|--|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------|
| | Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt) | Abschreibungen Geschäftsjahr (a) Zuschreibungen Geschäftsjahr (b) | Zugängen (a) Zuschreibungen (b) | Umbuchungen (a) Abgänge (b) | Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt) | Buchwerte Bilanzstichtag |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Immaterielle Anlagenwerte | | | | | | |
| a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 | 0,00 |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 28.048,01 | 1.526,64 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 476,00 (b) | 29.098,65 | 3.354,00 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 | 0,00 |
| d) geleistete Anzahlungen | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 | 0,00 |
| Sachanlagen | | | | | | |
| a) Grundstücke und Gebäude | 1.837.141,08 | 134.636,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 1.971.777,08 | 3.282.410,25 |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung | 906.487,43 | 65.753,58 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 53.375,13 (b) | 918.865,88 | 221.361,00 |
| Summe a | 2.771.676,52 | 201.916,22 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 53.851,13 (b) | 2.919.741,61 | 3.507.125,25 |

| | Anschaffungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres | Veränderungen (saldiert) | Buchwerte am Bilanzstichtag |
|--|--|--------------------------|--------------------------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| Wertpapiere des Anlagevermögens | 4.298.852,99 | -246.721,99 | 4.052.131,00 |
| Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 3.435.684,30 | 81.367,50 | 3.517.051,80 |
| Anteile an verbundenen Unter- nehmen | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe b | 7.734.537,29 | -165.354,49 | 7.569.182,80 |
| Summe a und b | 14.002.870,81 | | 11.076.308,05 |

Die Anschaffungs-/Herstellungskosten sowie die Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres lassen sich nicht aus den Werten des Anlagespiegels des Jahresabschlusses 2016 herleiten. Grund hierfür ist eine korrigierte Darstellung von Anlageabgängen und Rundungsdifferenzen aus dem Anhang des Vorjahres.

D. Erläuterungen zur Bilanz

Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute sind EUR 1.521.203 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

Forderungen an Kunden

- In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 3.660.798 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (A 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr EUR 3.961.528 fällig.
- In folgenden Posten sind enthalten:

| | börsenfähig | davon: | | |
|---|-------------|----------------------|-------------------------------|--|
| | EUR | börsennotiert EUR | nicht börsennotiert EUR | nicht mit dem Niederstwert be- wertete börsen- fähige Wertpa- piere EUR |
| Schuldverschreibungen und andere festverzins- liche Wertpapiere (A 5) | 37.235.515 | 36.134.564 | 1.100.951 | 0 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6) | 13.802.631 | 0 | 13.802.631 | 0 |
| Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften (A 7) | 144 | 0 | 144 | |

Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

- Wir halten an folgenden Unternehmen Beteiligungen von nicht untergeordneter Bedeutung:

| Name und Sitz | Anteil am Gesell- schafts- kapital % | Eigenkapital der Gesell- schaft | | Ergebnis des letzten vorlie- genden Jahresabschlusses | |
|---------------------------------|---|------------------------------------|-----------|--|--------|
| | | Jahr | TEUR | Jahr | TEUR |
| a) NGB AG & Co. KG, Hannover | 0,18 | 2017 | 1.678.368 | 2017 | 32.614 |

Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

- Im Aktivposten "Sachanlagen" sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 1.600.348 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 221.361 enthalten.

Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten sind Unterschiedsbeträge zwischen dem Ausgabebetrag und dem höheren Erfüllungsbetrag von Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 16.443 (Vorjahr EUR 23.399) enthalten.

Nachrangige Vermögensgegenstände

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

| Posten/Unterposten | Geschäftsjahr | Vorjahr |
|--------------------|---------------|-----------|
| | EUR | EUR |
| 5 | 1.839.883 | 1.831.501 |

Fremdwährungsposten

- In den Vermögensgegenständen sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 221.270 enthalten.

Restlaufzeitspiegel für Forderungen

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten:

| | 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 |
|---|------------------------|---|--|----------------------------|
| Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3b) (ohne Bausparguthaben) | 0 | 0 | 0 | 1.000.000 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 2.096.640 | 8.444.856 | 28.126.138 | 68.687.333 |

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

Restlaufzeitspiegel für Verbindlichkeiten

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

| | bis 3 Monate EUR | mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR | mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR | mehr als 5 Jahre EUR |
|---|------------------------|---|--|----------------------------|
| Verbindlichkeiten gegen- über Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1b) | 1.218.898 | 793.081 | 8.584.948 | 16.110.198 |
| Spareinlagen mit verein- barter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2ab) | 733.480 | 396.245 | 316.470 | 17.660 |
| Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2bb) | 4.406.937 | 389.800 | 407.750 | 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 26.707.130 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 23.508 (Vorjahr EUR 34.923) 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. Im Wesentlichen ergeben sich aktive Steuerlatenzen auf Forderungen an Kunden. Für die Berechnung latenter Steuern wurde ein Steuersatz von 27,84% zugrunde gelegt.

Eigenkapital

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

| | <u>EUR</u> |
|----------------------------------|------------|
| Geschäftsguthaben | |
| a) der verbleibenden Mitglieder | 163.300 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder | 5.200 |

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

| | <u>Kapitalrücklage</u> | <u>Gesetzliche</u> | <u>andere Ergebnis-</u> | <u>Rücklage § 73</u> |
|--|------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|
| | <u>EUR</u> | <u>Rücklage</u> | <u>rücklagen</u> | <u>Abs. 3 GenG</u> |
| | | <u>EUR</u> | <u>EUR</u> | <u>EUR</u> |
| Stand 01.01.2017 | 5.113 | 4.660.000 | 4.260.000 | 154.700 |
| Einstellungen | 0 | | | |
| - aus Bilanzgewinn des Vorjahres | | 30.000 | 30.000 | 0 |
| - aus Jahresüberschuss des Geschäftsjahres | | 100.000 | 100.000 | 16.550 |
| Entnahmen | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>4.840</u> |
| Stand 31.12.2017 | <u>5.113</u> | <u>4.790.000</u> | <u>4.390.000</u> | <u>166.410</u> |

Aus der Rücklage gem. § 73 Abs. 3 GenG (Beteiligungsfonds) zum Bilanzstichtag haben die zum 31.12.2017 ausscheidenden Mitglieder einen Anspruch in Höhe von EUR 6.030.

- Die im Posten 1b) und 2c) unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen unterliegen den für alle Kreditverhältnisse geltenden Risikoidentifizierungs- und -steuerungsverfahren, die eine rechtzeitige Erkennung der Risiken gewährleisten.

Akute Risiken einer Inanspruchnahme aus den unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Haftungsverhältnissen sind durch Rückstellungen gedeckt. Die in den Posten 1b) und 2c) der unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen überwiegend breit gestreute Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für bzw. offene Kreditzusagen gegenüber Kunden.

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

Durch Übertragung von 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) | 15.707.125 |

Fremwährungsposten

- In den Schulden sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 221.270 enthalten.

Termingeschäfte und derivative Finanzinstrumente

- Zum Bilanzstichtag bestanden noch nicht abgewickelte Termingeschäfte mit diversen Zinsswaps. Alle Derivatgeschäfte wurden mit der genossenschaftlichen Zentralbank abgeschlossen und befinden sich im Nichthandelsbestand.

Die nominal EUR 16,35 Mio. Zinsswaps bestehen aus:

- 4 Festzinszahlerswaps über insgesamt EUR 2 Mio., welche der Umwandlung von festverzinslichen Anleihen in variabel verzinsliche Wertpapiere dienen (Micro-Hedge / Fair Value Hedge) und
 - 4 Festzinszahlerswaps über insgesamt EUR 8 Mio. mit Fälligkeiten in 2023 - 2026, zur Aktiv-/ Passivsteuerung und
 - 7 mehrfach kündbare Festzinszahlerswaps über insgesamt 6,35 Mio. EUR mit Fälligkeiten in 2036 - 2047, zur Aktiv-/ Passivsteuerung.
- In der nachfolgenden Tabelle sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte des Nichthandelsbestands einschließlich der in Bewertungseinheiten einbezogenen Derivate, die am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelt waren, zusammengefasst. (§ 36 RechKredV bzw. § 285 Nr. 19 HGB). Neben der Gliederung nach Produktgruppen wird die Fälligkeitsstruktur auf Basis der Nominalbeträge dargestellt. Die beizulegenden Zeitwerte werden ohne rechnerisch angefallene Zinsen angegeben ("clean prices").

(Angaben in TEUR):

| | Nominalbetrag Restlaufzeit | | | Summe | beizulegender Zeitwert |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|--------|---------------------------|
| | <= 1 Jahr | 1-5 Jahre | > 5 Jahre | | |
| Zinsbezogene Geschäfte | | | | | |
| OTC-Produkte | | | | | |
| - Zins-Swap (gleiche Währung) | 0 | 2.000 | 14.350 | 16.350 | -670 |

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

E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

Zinserträge und Zinsaufwendungen

- Negative Zinsen in den Zinsaufwendungen aus Passivgeschäften in Höhe von EUR 12.913 (Reduktion des Zinsaufwands) enthalten.

Provisionserträge

- Die Provisionserträge aus für Dritte erbrachte Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung, insbesondere für die Vermittlung und Verwaltung von Wertpapieren, Vermittlung von Bausparverträgen, Vermittlung von Versicherungen und die Kreditvermittlung nehmen in der Ertragsrechnung einen festen Bestandteil ein und machen 0,2 % der durchschnittlichen Bilanzsumme aus.

Sonstige betriebliche Aufwendungen

- Die sonstige betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 21.542 (Vorjahr EUR 19.669) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

Periodenfremde Erträge bzw. Aufwendungen

- In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 116.199 und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 255.765 enthalten.

Hiervon entfallen auf:

| Ifd. Posten der GuV - Art | Betrag Aufwand EUR | Betrag Ertrag EUR |
|--|--------------------------|-------------------------|
| 1 - Vorfälligkeitsentschädigungen aus dem Kundengeschäft | 0 | 51.676 |
| 2 - frei gewordene Pensionsrückstellungen | 0 | 42.018 |
| 3 - Aufwand aus der vorzeitigen Auflösung von Derivaten | 244.715 | 0 |

F. Sonstige Angaben

Vorstand und Aufsichtsrat

- Auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstands und früherer Mitglieder des Vorstands wurde gemäß § 286 Abs. 4 HGB verzichtet.
- Die Mitglieder des Aufsichtsrats erhielten 33.163,45 Euro.
- Die Forderungen an und aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 338.903 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 1.427.971.

Ausschüttungsgesperrte Beträge

- Der aus der Neuregelung zur Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 44.191.
- Die ausschüttungsgesperrten Beträge aus der Neubewertung von Altersversorgungsverpflichtungen (§ 253 Abs. 6 HGB) und nach § 268 Abs. 8 HGB werden gemeinsam betrachtet. Danach ergibt sich, dass allen ausschüttungsgesperrten Beträgen frei verfügbare Rücklagen zuzüglich eines Gewinnvortrages gegenüberstehen.

Sonstige finanzielle Verpflichtungen

- Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte Verpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen in Form von Garantieverpflichtungen gegenüber der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (Garantieverbund) in Höhe von EUR 346.476.

Ferner besteht gemäß § 7 der Beitritts- und Verpflichtungserklärung zum institutsbezogenen Sicherungssystem der BVR Institutssicherung GmbH eine Beitragsgarantie gegenüber der BVR-ISG. 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.

- Darüber hinaus bestehen gesellschaftsrechtliche Haftungsverpflichtungen aus Genossenschaftsanteilen von wesentlicher Bedeutung gegenüber der Münchener Hypothekenbank eG in Höhe von EUR 490.000.

Personalstatistik

- Die Zahl der 2017 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

| | <u>Vollzeitbeschäftigte</u> | <u>Teilzeitbeschäftigte</u> |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Prokuristen | 3 | 0 |
| Sonstige kaufmännische Mitarbeiter | 17 | 6 |
| Gewerbliche Mitarbeiter | <u>0</u> | <u>3</u> |
| | <u>20</u> | <u>9</u> |

Außerdem wurden durchschnittlich 2 Auszubildende beschäftigt.

Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

- Nachfolgende Tabelle zeigt die Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

| | | Anzahl der Mitglieder | Anzahl der Geschäftsanteile | Haftsummen EUR |
|--------|------|--------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Anfang | 2017 | 1.657 | 1.657 | 165.700 |
| Zugang | 2017 | 30 | 30 | 3.000 |
| Abgang | 2017 | 54 | 54 | 5.400 |
| Ende | 2017 | 1.633 | 1.633 | 163.300 |

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermindert um EUR 2.400

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermindert um EUR 2.400

Höhe des Geschäftsanteils EUR 100

Höhe der Haftsumme je Anteil EUR 100

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.

Aufwendungen für den Abschlussprüfer

| | | |
|---------------------------------|-----|--------|
| - Abschlussprüfungsleistungen | EUR | 76.378 |
| - Andere Bestätigungsleistungen | EUR | 10.307 |
| - Steuerberatungsleistungen | EUR | 7.746 |

Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes

- Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.

Hannoversche Straße 149

30627 Hannover

Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

- Mitglieder des Vorstands, ausgeübter Beruf

Hahn, Sönke, Bankkaufmann

Wölm, Torsten, Bankkaufmann

- Mitglieder des Aufsichtsrats, ausgeübter Beruf

Behnke, Rainer, - Vorsitzender - , selbstständiger Baumschuler

Lutz, Hans-Jürgen, - stellvertretender Vorsitzender - , selbstständiger Reedereikaufmann

Heidorn, Kay, Tarifbeschäftigter, Wasser- und Schifffahrtsamt Hamburg

Kruse, Nis, Geschäftsführer eines Baustoffgroßhandels, KremerGlismann GmbH & Co. KG

Ladiges, Jan, selbstständiger Gärtnermeister

Scharrel, Nils, selbstständiger Gärtnermeister

Strauch, Matthias, Geschäftsführer eines Abbruchunternehmens, H.Ehlert & Söhne GmbH & Co. KG

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 297.319,45 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 9.048,99 sowie nach den im Jahresabschluss mit EUR 216.550,00 ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von EUR 89.818,44) - wie folgt zu verwenden:

| | <u>EUR</u> |
|--|-------------------------|
| Ausschüttung einer Dividende von 10,00 % | 16.550,00 |
| Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen | |
| a) Gesetzliche Rücklage | 30.000,00 |
| b) Andere Ergebnisrücklagen | 30.000,00 |
| Vortrag auf neue Rechnung | <u>13.268,44</u> |
| | <u><u>89.818,44</u></u> |

Heist, 21. März 2018

Raiffeisenbank Elbmarsch eG

Der Vorstand
