



Genossenschaftsverband
Verband der Regionen

V e r m e r k

über die Prüfung der Einhaltung
der Anlagegrundsätze
bei der

**EthikBank,
Zweigniederlassung der
Volksbank Eisenberg eG
07607 Eisenberg**

Inhaltsverzeichnis

I. Prüfung und Prüfungsdurchführung.....3
II. Anlagegrundsätze.....4
III. Ergebnis und zusammenfassende Beurteilung.....5

Anlagen

- 1 Anlagekriterien (Kurzfassung)
- 2 Allgemeine Auftragsbedingungen

I. Prüfung und Prüfungsdurchführung

- 1 Wir führen als zuständiger gesetzlicher Prüfungsverband bei der Volksbank Eisenberg eG, Eisenberg, die gesetzliche Prüfung gemäß § 53 GenG einschließlich der Prüfung des Jahresabschlusses gemäß § 340k HGB durch. Dabei ist auch die

EthikBank, Zweigniederlassung der Volksbank Eisenberg eG, Eisenberg

- im folgenden auch "EthikBank" oder "Bank" genannt –

mit einbezogen.

- 2 Die gesetzliche Prüfung haben wir in der Zeit vom 29. November 2021 bis 9. März 2022 vorgenommen. Verantwortliche Wirtschaftsprüfer i. S. d. § 43 Abs. 3 WPO waren Kristina Müller und Holger König. Die Prüfung wurde von Holger König als verantwortlichem Wirtschaftsprüfer geleitet. Die Prüfung erstreckte sich auf den Zeitraum vom 1. Januar 2021 bis zum 30. November 2021 (Prüfungstichtag) einschließlich des Jahresabschlusses zum 31. Dezember 2021 und Lageberichtes für das Geschäftsjahr 2021.
- 3 Im Rahmen dieser Prüfung haben wir bei den von uns in die Einzelfallprüfung einbezogenen Krediten auch überprüft, ob die in den Anlagekriterien der EthikBank festgelegten Kriterien für die Kreditvergabe in der Praxis eingehalten wurden.

Unsere Prüfung umfasste das Geschäftsjahr 2021. Für die Prüfung standen uns die Kredit- und sonstigen Unterlagen der Bank zur Verfügung.

Die Überprüfung dient der EthikBank zum Nachweis der Einhaltung der Anlagegrundsätze gegenüber Dritten.

- 4 Für die Durchführung des Auftrags und unsere Verantwortlichkeit sind - auch im Verhältnis zu Dritten - unsere "**Allgemeine Auftragsbedingungen**" in der Fassung vom 1. Juli 2017 vereinbart. Sie sind als Anlage 2 beigelegt.

II. Anlagegrundsätze

- 5 Die Bank hat im Rahmen ihrer Anlagepolitik die Kreditvergabe im Kundenkreditbereich an Kreditnehmer ausgeschlossen, die Militärwaffen herstellen oder vertreiben, Atomkraftwerke besitzen oder betreiben, Kohlekraftwerke oder Kohleförderung betreiben, Öl aus Ölsand und Ölschiefer gewinnen, fossile Brennstoffe gewinnen, Bergbaugroßprojekte initiieren und betreiben oder Pflanzen oder Saatgut gentechnisch verändern. Darüber hinaus sind Kreditvergaben an Unternehmen ausgeschlossen, die Kinderarbeit zulassen oder Arbeitnehmerrechte verletzen, Tierversuche bei Kosmetika zulassen, durch eklatante Bestechungs- und Korruptionsfälle auffallen oder eklatant gegen die Menschenrechte verstoßen. Ebenfalls sind Kreditvergaben an Agrarkonzerne mit Tierhaltung ausgeschlossen sowie an Unternehmen die Pornographie produzieren oder vertreiben und die Glücksspiele betreiben.

Die Anlagegrundsätze der Bank in der Kurzform sind diesem Vermerk als Anlage 1 beigelegt.

III. Ergebnis und zusammenfassende Beurteilung

6 Wir haben für die gesetzliche Prüfung bei der Volksbank Eisenberg eG im Rahmen der Prüfung des Kreditgeschäftes Aufbau- und Funktionsprüfungen durchgeführt. Als aussagebezogene Prüfungshandlung haben wir in einer Stichprobe insgesamt 26 Kredite mit Zusagen oder einer höheren Inanspruchnahme von 15,7 Mio. EUR einzeln geprüft.

Anhand dieser Stichprobe haben wir auch überprüft, ob die Bank die sich selbst auferlegten Restriktionen eingehalten hat. Wir haben keine Anhaltspunkte dafür gefunden, dass die Bank bei der Vergabe der geprüften Kredite gegen ihre Anlagegrundsätze verstoßen hat.

Leipzig, 9. März 2022

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.

Dokument unterschrieben
von: Kristina Müller



Kristina Müller
Wirtschaftsprüfer

Dokument unterschrieben
von: Holger König



Holger König
Wirtschaftsprüfer