



Jahresabschluss 31.12.2022

© EthikBank



Agenda



01 | Bilanz, Gewinn & Verlust



**02 | Zusammenfassung
Geschäftsentwicklung**



03 | Über die EthikBank



04 | Soziale Ratings & Auszeichnungen



Bilanz: Aktiva

Bilanzposition (Aktiva) in TEUR	30.12.2020	30.12.2021	30.12.2022	Veränderung
Liquidität	1.725	1.728	1.499	-13%
Forderungen an genossenschaftliche Zentralbank	119.683	126.760	111.005	-12%
Forderungen an Kunden	138.355	148.569	169.123	+14%
Risikovorsorge auf „Forderungen an Kunden“	-112	-226	-289	+28%
Wertpapiere, Fonds	182.048	181.202	189.800	+5%
Vorsorgereserven auf „Wertpapiere“	-4.800	-4.800	-4.800	0%
Beteiligungen	575	578	578	0%
Sachanlagen	2.396	2.624	3.553	+35%
Sonstiges	2.422	3.717	4.824	*.*
Bilanzsumme	442.292	460.152	475.293	+3%

Bilanz: Passiva

Bilanzposition (Passiva) in TEUR	30.12.2020	30.12.2021	30.12.2022	Veränderung
Verbindlichkeiten gegenüber genossenschaftlicher Zentralbank	54.827	38.306	5.465	-85%
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	345.301	378.240	424.986	+12%
Sonstige Passiva	1.799	1.966	2.858	*.*
Eigenkapital (nach Gewinnzuweisung)	45.027	46.312	46.662	+1%
Stilles Ergänzungskapital auf „Wertpapiere“	-4.800	-4.800	-4.800	0%
Bilanzgewinn	138	128	122	-5%
Bilanzsumme	442.292	460.152	475.293	+3%

Gewinn- und Verlustrechnung

GuV-Position in TEUR	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Veränderung
Zinsüberschuss	6.002	5.606	5.560	-1%
Provisionsüberschuss	+3.245	+3.249	+3.184	-2%
Sonstige Erträge/Sonstige Aufwendungen	+370	+658	+559	-15%
Rohergebnis	9.617	9.513	9.303	-2%
Aufwendungen	-6.092	-6.072	-5.854	-4%
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	3.525	3.441	3.449	0%
Risikovorsorge Kreditgeschäft	-202	-248	-189	-24%
Bewertungsergebnis Eigenanlagen	-386	-1.189	-2.391	+101%
Betriebsergebnis nach Bewertung	2.937	2.004	869	-57%
Rücklagenbildung	-2.020	-1.000	-50	-95%
Ertragssteuern	-780	-876	-697	-20%
Sonstiges	+1	0	0	0%
Bilanzgewinn	138	128	122	-5%
Aufwand-Ertrags-Relation	63%	64%	63%	*.*

Geschäftsentwicklung – Kurz zusammengefasst

- ✓ Die Bilanzsumme ist um 3 % gewachsen, getragen durch eine weitere Ausweitung des Kreditgeschäftes sowie der Eigenanlagen.
- ✓ Das Kreditgeschäft wuchs überdurchschnittlich um 14 % auf 169 Millionen Euro. Das waren ca. 43 Millionen Euro an Kredit-Neugeschäft im Jahr 2023. Der Schwerpunkt lag bei Öko-Baufinanzierungen und Öko-Ratenkrediten mit insgesamt 35 Millionen Euro Neugeschäft. Unternehmen haben wir mit Neu-Kreditvergaben in Höhe von 8 Millionen Euro unterstützt.
- ✓ Trotz der hohen Inflation legten unsere Kundinnen und Kunden insgesamt mehr Geld beiseite als im Vorjahr. Die bilanziellen Kundeneinlagen stiegen um insgesamt 12 %, auf 425 Millionen Euro. Vor allem die täglich fälligen Einlagen stiegen weiter deutlich an.
- ✓ Die Ertragslage wurde durch das bis Juli 2022 anhaltende Niedrigzinsniveau, den darauf folgenden starken Zinsanstieg seitens der Europäischen Zentralbank (EZB) sowie durch die hohe Inflation bestimmt.
- ✓ Aufgrund der Einleitung der Zinswende durch die EZB im Juli 2022 hat das Kundeneinlagengeschäft wieder an Bedeutung gewonnen. Seit Dezember 2022 werden Kundeneinlagen in unserem Haus wieder verzinst. Damit stieg der Zinsaufwand.
- ✓ Das Zinsergebnis konnte bei gestiegenem Zinsniveau und höheren Zinsaufwendungen nahezu konstant gehalten werden.
- ✓ Der Provisionsüberschuss fällt um 2% geringer aus. Der Rückgang resultiert im Wesentlichen aus der Abschaffung von Kontoführungsentgelten für unsere Zinskonten.

Geschäftsentwicklung – Kurz zusammengefasst

- ✓ Die Aufwendungen konnten durch Einsparungen um 4% gesenkt werden.
- ✓ Für das Betriebsergebnis vor Bewertung ergibt sich dadurch gegenüber dem Vorjahr eine leichte Verbesserung.
- ✓ Die Risikovorsorge aus dem Kreditgeschäft hat sich trotz der Corona-Pandemie und des hohen Kreditwachstums gegenüber dem Vorjahr um 24% reduziert.
- ✓ Das Bewertungsergebnis der Eigenanlagen hat sich aufgrund der Marktzinsentwicklung und der damit verbundenen Kurswertabschreibungen deutlich verschlechtert.
- ✓ Die Kursrückgänge bei den Eigenanlagen sind vorwiegend zinsinduziert und maßgeblich auf das geopolitische Umfeld zurückzuführen, insbesondere auf den Anstieg des Zinsniveaus infolge geldpolitischer Maßnahmen der EZB zur Eindämmung der Inflation.
- ✓ Dadurch fällt das Betriebsergebnis nach Bewertung gegenüber dem Vorjahr deutlich niedriger aus. Unter Berücksichtigung des besonderen Marktumfeldes haben wir insgesamt ein zufriedenstellendes Ergebnis von 869 Tausend Euro erzielt.
- ✓ Das Eigenkapital wurde um 350 Tausend Euro auf insgesamt 47 Millionen Euro gesteigert.



03 | Über die EthikBank

Die EthikBank

Wir sind eine ethisch-ökologische Direktbank, die das Geld Ihrer Kunden im Sinne von Mensch und Natur investiert.

Prinzip Gläserne Bank

Was die EthikBank von anderen Banken unterscheidet, ist der Umgang mit dem Geld ihrer Kunden. Dabei legen wir bis ins Detail offen, wie und wo wir das Geld verwenden – auf Basis unserer strengen Anlagekriterien.

Seit 2002

20 Jahre Erfahrung

Die EthikBank wurde als Zweigniederlassung der Volksbank Eisenberg eG gegründet.

Bank des Jahres

“Servicechampion“

Laut der Umfrage „Bank des Jahres“ des Deutschen Instituts für Service-Qualität im Auftrag von n-tv.

35.000 +

Konten

Jährlich kommen etwa 1.200 Neukunden und -kundinnen hinzu.

Unsere ethisch-ökologischen Anlagekriterien

Wie funktioniert nachhaltiges Banking?



Transparenz zieht sich wie ein roter Faden durch die Anlagepolitik der EthikBank. Die Unternehmen und Staaten, die Geld von der EthikBank bekommen, müssen sich aktiv für nachhaltige Ziele engagieren. Wir unterziehen diese regelmäßig einer Ethikprüfung. Die Ergebnisse dieser Untersuchungen münden in Positiv- und Negativlisten. In der gläsernen Bank legen wir jedes einzelne Geschäft offen.



Negativ-Kriterien

Die EthikBank vergibt keine Kredite an Unternehmen und kauft keine Unternehmensanleihen von Unternehmen, die gegen unsere Ausschlusskriterien verstoßen.



Positiv-Kriterien

Unternehmen, die nicht an den Negativkriterien scheitern, werden nur dann ins Anlageportfolio aufgenommen, wenn Sie gute Nachhaltigkeitsmanagementsysteme, sowie ESG-Leistungen umsetzen.

Anlagekriterien

Unsere ethisch-ökologischen Anlagekriterien im Detail

Mit dem Geld unserer Kunden, egal ob Girokonto oder in Anlageprodukten, arbeiten wir vertrauensvoll. Wir investieren die Gelder im **Kapitalmarkt** und **Kreditbereich** grundsätzlich **nur** in folgende Segmente:



Anlagekriterien



Unsere Negativ-Kriterien

Auf diese Geschäfte verzichten wir ohne Wenn und Aber!

 Agro-konzern-Tierhaltung	 Atomkraft	 Bergbau-großprojekte	 Fossile Brennstoffe	 Fracking und Arctic Drilling
 Glücksspiel	 Gefährliche Chemikalien & Pestizide	 Gentechnik	 Kinderarbeit / Zwangsarbeit	 Kohle-förderung
 Kohlekraftwerke / -strom	 Korruption und eklatante Bestechungsfälle	 Ölsand und Ölschiefer-gewinnung	 Pelzprodukte	 Rüstung
 Steuer-vermeidung / Steueroasen	 Suchtmittel	 Tierversuche <small>(bei Kosmetika und medizinischen Produkten, sofern keine Richtlinien zur Verringerung des Tierleids (3R-Policy) bestehen)</small>	 Treibhausgas-Emissionen	 Uranabbau
 Verletzung von Arbeitnehmer-rechten	 Verstöße im Umgang mit Menschen-rechten	 Verstöße bei Umwelt-standards		

Anlagekriterien



Unsere Positiv-Kriterien

1/2

Alle verbleibenden Unternehmen und Banken werden zusätzlich an ihren ESG-Leistungen bewertet, und nur dann ins Anlageportfolio aufgenommen, wenn sie gute Nachhaltigkeitsmanagementsysteme umsetzen.

Basierend auf internationalen Standards und Normen bewerten wir in den folgenden Bereichen:



Environment / Umwelt

Hier wird untersucht und bewertet, wie gut die Unternehmen **ökologisch relevante Aspekte** berücksichtigen.



Social / Soziales

Hier wird untersucht und bewertet, ob ein Unternehmen sich zur Wahrung von **Menschenrechten** und **Arbeitsrechten** verpflichtet, einen verantwortungsvollen Umgang mit **Beschäftigten** pflegt und seine **gesellschaftliche Verantwortung** wahrnimmt.



Governance / Unternehmensführung

Hier wird die Einhaltung von Grundsätzen der **Wirtschaftsethik** untersucht, z.B. die Gewährleistung von Produktsicherheit, die Umsetzung sozial-ökologische Lieferantenstandards sowie die Verhinderung von Korruption und Bestechung. Weiterhin wird eine **verantwortungsvolle Unternehmensführung** unter Berücksichtigung von CSR-Themen bewertet, z.B. hinsichtlich Vergütungsgrundsätzen, Kontrollmechanismen oder dem Frauenanteil in Vorstand und Aufsichtsrat.

Anlagekriterien



Unsere Positiv-Kriterien

Der ÖkoBaukredit fördert folgende Ziele mit einem zusätzlichen Förderbonus:

2/2



Energieeffizienz



Wir fördern entweder ein bestimmtes Effizienzlevel oder – bei Modernisierungen – Einzelmaßnahmen, die die Energieeffizienz der Immobilie verbessern.

- 0,05 %



Regenerative Energie

Sofern regenerative Energien zur Heizung, Warmwasseraufbereitung und/oder zur Verbesserung des Raumklimas genutzt werden, belohnen wir das mit einem zusätzlichen Förderbonus.

- 0,05 %



Gesunde und ökologische Baustoffe

Schließlich fördert die günstige Baufinanzierung der EthikBank ökologische Baustoffe auf Basis ausgewählter Gütesiegel für Ökohäuser und Baumaterialien. Auch die Projektbegleitung durch anerkannte Experten halten wir für förderwürdig.

- 0,05 %

Förderbonus: Max. 0,15 %-Punkte (Zinsabschlag)

Anlagekriterien

Darüber hinaus versichern wir:

Keine Spekulationen der Bank mit Rohstoffen,
Nahrungsmitteln und Devisen!

Wir spenden nicht an politische Parteien!

Wir betreiben keinen Hochfrequenzhandel!



Gläserne Bank

Was bedeutet gläserne Bank?

Sowohl die EthikBank als auch deren Mutter (Volksbank Eisenberg eG) legen jeden Kundenkredit, jedes Wertpapier (Kapitalmarkt) und jede Beteiligung lückenlos offen.

Weil Transparenz unser höchstes Gut ist, untersuchen unabhängige Wirtschaftsprüfer regelmäßig, ob die Bank im Tagesgeschäft jederzeit ihre Anlagegrundsätze eingehalten hat.

Kundenkredite



Jeder Kredit, der an unsere Kunden ausgezahlt wird, veröffentlichen wir lückenlos.

Kapitalmarkt



Wir veröffentlichen lückenlos jede Wertpapieranlage.

Beteiligungen



Wir veröffentlichen lückenlos an welchen Unternehmen die EthikBank und deren Mutter beteiligt sind.



Wem gehört die EthikBank?

Zu einer nachhaltigen Bank gehört auch eine demokratische Eigentümerstruktur. Die EthikBank und ihre Mutter, die Volksbank Eisenberg eG, sind **vollkommen unabhängig**. Die EthikBank gehört seit je her ihren ca. 3.200 Mitgliedern aus Eisenberg. Es handelt sich ausschließlich um **Privatpersonen**.

04 | Sozial-ökologische Ratings & Auszeichnungen

Fair Finance Guide Deutschland 2023

1/2

NGO „Facing Finance“ mit der Verbraucherzentrale Bremen und dem kirchlichen Institut „Südwind“ untersuchen an Hand zahlreichen Einzelkriterien zu sozial-ökologischen Themen die Nachhaltigkeit und Transparenz deutscher Banken.

Mit 92 Punkten gehört die EthikBank erneut zu den Top-platzierten Banken des Fair Finance Guide.



Bank des Jahres 2022

EthikBank ist Servicechampion!

Erneut wurden im Herbst die Kunden nach Ihrer Meinung gefragt, als sich das Deutsche Institut für Service-Qualität und n-tv auf die Suche nach der Bank des Jahres 2022 begaben. Mit einer Kundenzufriedenheit von insgesamt 84,9 Punkten lautet das Testurteil für die EthikBank wieder "Sehr gut". Zudem wurde die Bank zum Servicechampion gewählt und holte den ersten Platz im Bereich Baufinanzierung.





**Vielen
Dank!**

©2023 EthikBank