



# Jahresabschluss 31.12.2023



# Agenda

**01 | Bilanz, Gewinn & Verlust**

**02 | Zusammenfassung  
Geschäftsentwicklung**

**03 | Über die EthikBank**

**04 | Sozial-ökologische Ratings &  
Auszeichnungen**



## Bilanz: Aktiva

Bilanzposition (Aktiva) in TEUR	30.12.2021	30.12.2022	30.12.2023	Veränderung
Liquidität	1.728	1.499	1.268	-15%
Forderungen an genossenschaftliche Zentralbank	126.760	111.005	175.867	+58%
Forderungen an Kunden	148.569	169.123	180.345	+7%
Risikovorsorge auf "Forderungen an Kunden"	-226	-289	-338	+17%
Wertpapiere, Fonds	181.202	189.800	177.401	-7%
Vorsorgereserven auf "Wertpapiere"	-4.800	-4.800	-4.800	0%
Beteiligungen	578	578	578	0%
Sachanlagen	2.624	3.553	3.532	-1%
Sonstiges	3.717	4.824	5.626	-7%
<b>Bilanzsumme</b>	<b>460.152</b>	<b>475.293</b>	<b>539.479</b>	<b>+14%</b>

## Bilanz: Passiva

Bilanzposition (Passiva) in TEUR	30.12.2021	30.12.2022	30.12.2023	Veränderung
Verbindlichkeiten gegenüber genossenschaftlicher Zentralbank	38.306	5.465	5.943	+9%
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	378.240	424.986	486.125	+14%
Sonstige Passiva	1.966	2.858	3.021	**
Eigenkapital (nach Gewinnzuweisung)	46.312	46.662	48.954	+5%
Stilles Ergänzungskapital <i>auf "Wertpapiere"</i>	-4.800	-4.800	-4.800	0%
Bilanzgewinn	128	122	236	+93%
<b>Bilanzsumme</b>	<b>460.152</b>	<b>475.293</b>	<b>539.479</b>	<b>+14%</b>

# Gewinn- und Verlustrechnung

GuV-Position in TEUR	30.12.2021	30.12.2022	30.12.2023	Veränderung
Zinsüberschuss	5.606	5.560	5.331	-4%
Provisionsüberschuss	+3.249	+3.184	+2.962	-7%
Sonstige Erträge/Sonstige Aufwendungen	+658	+559	+635	+14%
<b>Rohergebnis</b>	<b>9.513</b>	<b>9.303</b>	<b>8.928</b>	<b>-4%</b>
Aufwendungen	-6.072	-5.854	-6.313	+8%
<b>Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>	<b>3.441</b>	<b>3.449</b>	<b>2.615</b>	<b>-24%</b>
Risikovorsorge Kreditgeschäft	-248	-189	+09	-158%
Bewertungsergebnis Eigenanlagen	-1.189	-2.391	+762	-132%
<b>Betriebsergebnis nach Bewertung</b>	<b>2.004</b>	<b>869</b>	<b>3.486</b>	<b>+301%</b>
Rücklagenbildung	-1.000	-50	-2.600	+5.100%
Ertragssteuern	-876	-679	-650	-7%
Sonstiges	0	0	0	0%
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>128</b>	<b>122</b>	<b>236</b>	<b>+93%</b>
Aufwand-Ertrags-Relation	64%	63%	71%	*.*

# Geschäftsentwicklung - Kurz zusammengefasst

- ✓ Die Bilanzsumme ist um 14% gewachsen, getragen durch eine weitere Ausweitung des Kreditgeschäftes sowie der Eigenanlagen.
- ✓ Das Kreditgeschäft der Bank wuchs überdurchschnittlich um 7% auf 180 Millionen Euro. Das waren ca. 28 Millionen Euro an Kredit-Neugeschäft im Jahr 2023. Der Schwerpunkt lag bei privaten Baufinanzierungen und Ratenkrediten mit insgesamt 25 Millionen Euro Neugeschäft. Unternehmen haben wir mit Neu-Kreditvergaben in Höhe von 3 Millionen unterstützt.
- ✓ Trotz der hohen Inflation legten unsere Kundinnen und Kunden insgesamt mehr Geld beiseite als im Vorjahr. Die bilanziellen Kundeneinlagen stiegen um insgesamt 14%, auf 486 Millionen Euro. Vor allem die verzinslichen Festgeldeinlagen stiegen deutlich an. Auch bei den täglich fälligen Einlagen der Privatkunden konnte ein Wachstum erzielt werden.
- ✓ Die Ertragslage wurde durch das bis Juli 2022 anhaltende Niedrigzinsniveau, den darauffolgenden starken Zinsanstieg seitens der Europäischen Zentralbank sowie durch die hohe Inflation bestimmt.
- ✓ Durch die kräftigen Leitzinsanhebungen seitens der EZB hat das Kundeneinlagengeschäft für die Bank zunehmend an Bedeutung gewonnen. Kundeneinlagen werden wieder verzinst. Damit stieg der Zinsaufwand.

## Geschäftsentwicklung - Kurz zusammengefasst

- ✓ Das Zinsergebnis hat sich bei gestiegenem Zinsniveau und höheren Zinsaufwendungen um 4% vermindert.
- ✓ Der Provisionsüberschuss fällt um 7% geringer aus. Der leichte Rückgang resultiert im Wesentlichen aus geringeren Vermittlungserträgen aus den Bereichen Bausparen, Versicherungen und Fondsvermittlung.
- ✓ Die Risikovorsorge aus dem Kreditgeschäft hat sich im Vorjahresvergleich verbessert und liefert einen positiven Ergebnisbeitrag.
- ✓ Dadurch erhöht sich das Betriebsergebnis nach Bewertung gegenüber dem Vorjahr. Unter Berücksichtigung des besonderen Marktumfeldes haben wir insgesamt ein sehr zufriedenstellendes Ergebnis von 3,486 Mio. Euro erzielt.



## 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

### Mehr als 20 Jahre Erfahrung

Die EthikBank wurde als Zweigniederlassung der Volksbank Eisenberg eG gegründet.

## Fair Finance Guide

### Platz 2 im FFG

Wie fair und nachhaltig sind deutsche Banken: Wir haben 2023 unseren zweiten Platz verteidigt mit 92%.

## Bank des Jahres

### “Servicechampions”

Laut Umfrage von DISQ im Auftrag von n-tv sind wir Platz 1 in der Servicerubrik.



# Unsere ethisch-ökologischen Anlagekriterien



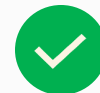
## Wie funktioniert nachhaltiges Banking?

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.

### 03 | Über die EthikBank

# Unsere ethisch-ökologischen Anlagekriterien im Detail

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





# Unsere Negativ-Kriterien

Auf diese Geschäfte verzichten wir ohne Wenn und Aber!

-  **Agrokonzern-Tierhaltung**
-  **Atomkraft**
-  **Bergbau-großprojekte**
-  **Kinderarbeit / Zwangsarbeit**
-  **Kohle-förderung**
-  **Gefährliche Chemikalien & Pestizide**
-  **Gentechnik**
-  **Glücksspiel**
-  **Pelzprodukte**
-  **Rüstung**
-  **Kohlekraft-werke / -strom**
-  **Korruption und eklatante Bestechungsfälle**
-  **Ölsand und Ölschiefer-gewinnung**
-  **Tierversuche**
-  **Treibhausgas-Emissionen**
-  **Steuer-vermeidung / Steueroasen**
-  **Suchtmittel**
-  **Tiefseebergbau**
-  **Uranabbau**
-  **Verletzung von Arbeitnehmer-rechten**
-  **Verstöße im Umgang mit Menschen-rechten**
-  **Verstöße bei Umwelt-standards**
-  **Zinswucher**
-  **Zivile Handfeuer-waffen**



## Unsere Positiv-Kriterien

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 / Unternehmens- führung



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.



## Unsere Positiv-Kriterien

Der ÖkoBaukredit fördert folgende Ziele mit einem zusätzlichen Förderbonus:



### 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)

## Darüber hinaus versichern wir:

Keine Spekulationen der Bank mit Rohstoffen, Nahrungsmitteln und Devisen!

Wir spenden nicht an politische Parteien!

Wir betreiben keinen Hochfrequenzhandel!



# 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



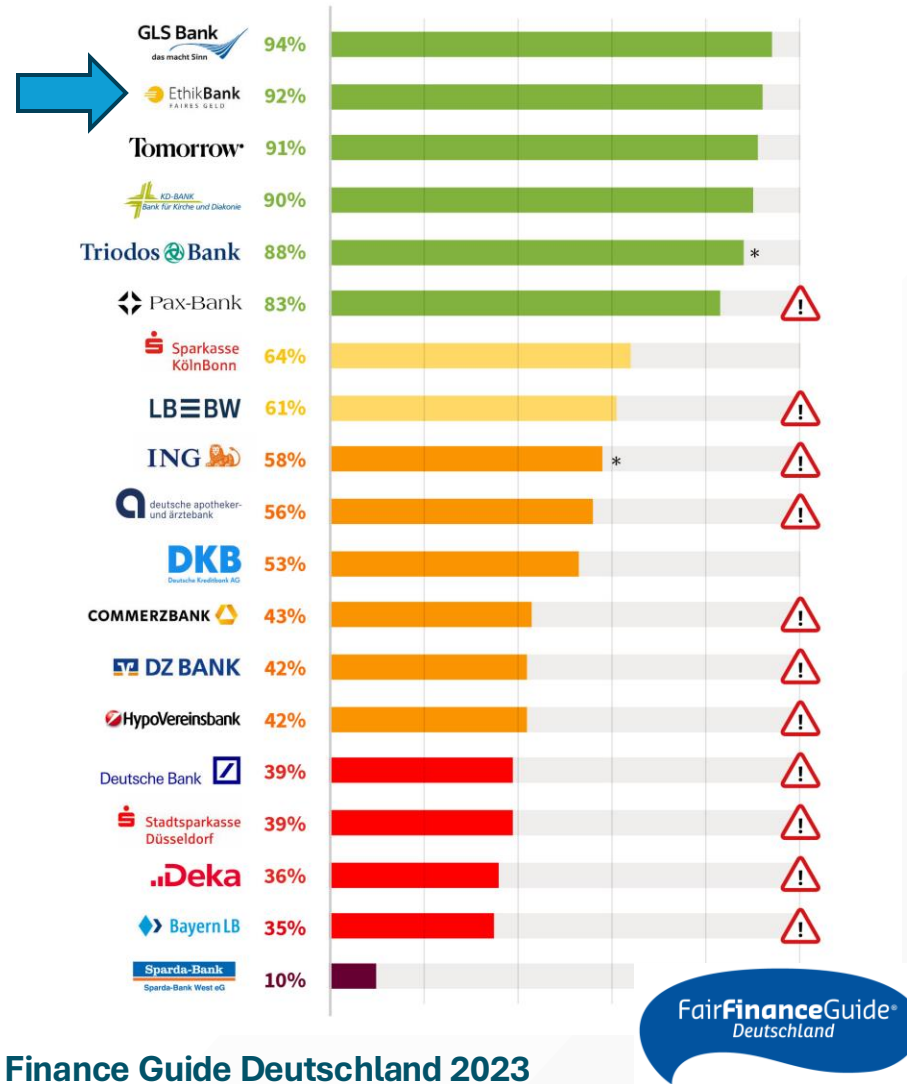
Wir veröffentlichen lückenlos an welchen Unternehmen die EthikBank und deren Mutter beteiligt sind.



### 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. 3.100 Mitgliedern aus Eisenberg. Es handelt sich ausschließlich um **Privatpersonen**.

## 04| Sozial-ökologische Ratings & Auszeichnungen



### Fair Finance Guide Deutschland 2023

NGO „Facing Finance“ untersucht 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 2023

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**1. PLATZ**

**Service**  
Bank des Jahres

Teilkategorie in der Kundenbefragung Nov. 2023  
24 Banken

[www.disq.de](http://www.disq.de)  
Privatwirtschaftliches Institut



DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**SEHR GUT**

**Bank des Jahres**  
Spezialanbieter  
Kundenbefragung Nov. 2023  
6 Direktbanken  
5x sehr gut, 1x befr.

[www.disq.de](http://www.disq.de)  
Privatwirtschaftliches Institut



DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**1. PLATZ**

**Sparanlage**  
Bank des Jahres

Teilkategorie in der Kundenbefragung Nov. 2023  
23 Banken

[www.disq.de](http://www.disq.de)  
Privatwirtschaftliches Institut







**Vielen  
Dank!**