

**Pensionskasse
der Rechtsanwälte und Notare VVaG, Hamm**

Geschäftsbericht 2022

vorgelegt in der ordentlichen Mitgliederversammlung
am 13. Juni 2023 in Hamm

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Organe der Pensionskasse	3
Lagebericht	4
Jahresabschluss	11
1. Bilanz zum 31. Dezember 2022	11
2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022	13
3. Anhang	15
Bestätigungsvermerk des unabhängigen Abschlussprüfers	25
Bericht des Beirats	30

Organe der Pensionskasse

Beirat

Christoph Sandkühler, Hamm, Rechtsanwalt,
Vorsitzender

Dipl.-Kfm. Klaus Ohlenburger, Werne, Generalbevollmächtigter a.D.,
stellv. Vorsitzender

Christian Auffenberg, Paderborn, Rechtsanwalt und Notar

Dipl.-Bw. Frank Hunecke, Schwerte, Prokurist

Dipl.-Fw. Marcus Lauer (MBA), Bochum, Generalbevollmächtigter

Vorstand

Arnd Rosenbach, Borken, Rechtsanwalt und Notar,
Vorsitzender

Dr. Michael Kamm, Unna, Rechtsanwalt a.D.,
stellv. Vorsitzender

Dr. Andreas Bohnenkamp, Borken, Rechtsanwalt und Notar

Lagebericht^{1 2}

Rahmenbedingungen

Die Pensionskasse nimmt ab dem 01.01.2006 keine neuen Mitglieder mehr auf.

Geschäftsergebnis

Im Berichtsjahr betrug das Geschäftsergebnis 0 EUR (Vj. 0 EUR). Dabei konnte eine Pauschalauffüllung der Deckungsrückstellung von 26.608 EUR (Vj. 14.445 EUR) für eine zukünftige Rechnungszinsabsenkung vorgenommen werden.

Das positive Risikoergebnis hat sich infolge der höheren Anzahl von Sterbefällen bei Rentenbeziehern gegenüber dem Vorjahr erhöht. Die Kapitalerträge sind erwartungsgemäß unterrechnungsmäßig ausgefallen. Das Kostenergebnis ist ausgeglichen.

Im Geschäftsjahr belief sich die Rückstellung für erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung unverändert auf 24.756 EUR.

Rücklagen

Zum Ausgleich etwaiger künftiger Fehlbeträge ist eine Verlustrücklage in Höhe von mindestens 5 % des Jahresüberschusses zu bilden bis sie 5 % der Deckungsrückstellung erreicht hat. Aufgrund des Geschäftsergebnisses wurden der Verlustrücklage wie im Vorjahr keine Beträge zugewiesen, sodass sich die Verlustrücklage gemäß § 193 VAG weiterhin unverändert auf 2.090.243 EUR beläuft. Die Solvabilitätsquote beträgt 122 % (Vj. 116 %). Alle satzungsgemäßen Erfordernisse sind erfüllt.

¹ Im Geschäftsbericht sind alle Zahlen kaufmännisch gerundet. Daher können sich beim Ausweis der Summen Rundungsdifferenzen ergeben.

² Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in diesem Geschäftsbericht grundsätzlich die männliche Form verwendet; jedes Geschlecht ist dabei gleichermaßen gemeint.

Bestandsentwicklung

Der Versicherungsbestand beläuft sich am 31.12.2022 auf 443 (Vj. 453) Verträge. Einschließlich der 3 (Vj. 4) beitragsfreien Anwartschaften ist die Zahl der Anwärter von 33 auf 30 gesunken. Der Gesamtbestand teilt sich auf in 30 (Vj. 33) Anwärter, 321 (Vj. 335) Alters- und Invalidenrentner und 92 (Vj. 85) Hinterbliebenenrentner.

Deckungsrückstellung

Die Deckungsrückstellung wurde einzeln für jeden Versicherungsvertrag gemäß § 341f HGB auf der Grundlage des geltenden Geschäftsplans versicherungsmathematisch berechnet. Der Berechnung wurde bei Anwartschaften der technische Versicherungsbeginn und bei laufenden Renten der Rentenbeginn zugrunde gelegt. Der Rechnungszins für den Bestand betrug 2,50 % (Vj. 2,50 %).

Als Rechnungsgrundlagen dienten:

- Rechnungszins: 2,50 %
- Gesamtausscheideordnung:
 - Für den Zugang bis 31.12.2004 85 % der DAV
- Rententafel 1994 R
ohne Altersverschiebung
 - Für den Zugang ab 01.01.2005 90 % der DAV - Rententafel 2004 R
ohne Altersverschiebung
- Invalidenausscheideordnung: "Richttafeln" von Prof. Dr. Klaus Heubeck (aus dem Jahr 1983)
- Invalidisierungswahrscheinlichkeiten: 50 % der „Richttafeln“ von Prof. Dr. Klaus Heubeck (aus dem Jahr 1983)

Die Aktivenausscheideordnung wurde aus diesen drei Wahrscheinlichkeiten entsprechend dem Verfahren von Heubeck errechnet.

Die Deckungsrückstellung wurde zum 31.12.2022 um 2.265.095 EUR vermindert und beträgt nunmehr 41.743.139 EUR (Vj. 44.008.234 EUR).

Beiträge

Als Folge der Bestandsentwicklung lagen die verdienten Beiträge mit 64.690 EUR (Vj. 70.532 EUR) um 8,3 % unter jenen des Vorjahres.

Kapitalerträge

Die Erträge aus Kapitalanlagen lagen mit insgesamt 738.248 EUR (Vj. 995.411 EUR) um 25,8 % unter denen des Vorjahres. Der Rückgang ist im Wesentlichen darauf zurückzuführen, dass im Gegensatz zum Vorjahr im Berichtsjahr keine Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen (Vj. 184.950 EUR) realisiert worden sind. Die laufenden Erträge beliefen sich auf 738.248 EUR und unterschreiten damit um 8,9 % (Vj. 16,1 %) den Vorjahresbetrag von 810.461 EUR. Hier schlägt sich insbesondere nieder, dass wegen des hohen Bestands an Rentenempfängern bei vergleichsweise niedrigem Bestand an Anwärtern endfällig werdenden Kapitalanlagen nur im Ausnahmefall neu angelegt werden, sodass der Kapitalanlagebestand kontinuierlich abnimmt.

Den Erträgen standen Verwaltungsaufwendungen für Kapitalanlagen von 4.923 EUR (Vj. 5.223 EUR) gegenüber. Die laufende Verzinsung sank von 1,8 % auf 1,7 % und die Nettoverzinsung von 2,2 % auf 1,7 %.

Die Kapitalanlagen lagen mit 41.933.365 EUR (Vj. 43.953.548 EUR) um 4,6 % (Vj. 5,6 %) unter dem Vorjahreswert. Dabei wurden die Vorgaben des § 341c HGB berücksichtigt. Der Anstieg des Zinsniveaus hat zu stillen Lasten geführt, die jedoch nicht zu Abschreibungen führten, weil die Kapitalanlagen grundsätzlich bis zur Endfälligkeit gehalten werden und die Wertminderungen somit nur von temporärer Natur sind.

Versicherungsleistungen

Einschließlich der Regulierungskosten reduzierten sich die Aufwendungen für Versicherungsfälle um 2,4 % (Vj. 2,2 %) auf 3.036.771 EUR (Vj. 3.112.848 EUR).

Kosten

Die Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb beliefen sich auf 1.705 EUR (Vj. 1.768 EUR). Die laufenden Verwaltungskosten betragen 2,6 % (Vj. 2,5 %) der erneut deutlich gesunkenen verdienten Beiträge.

Versicherungsangebot

Im Berichtsjahr wurden folgende Versicherungsarten betrieben:

- Nr. 1: Versicherung von Berufsunfähigkeits- und Altersrente (Schlussalter 65) mit Beitragsrückgewähr ohne Mitversicherung von Hinterbliebenenrenten,
- Nr. 2: Versicherung von Berufsunfähigkeits- und Altersrente (Schlussalter 65) ohne Beitragsrückgewähr mit Versicherung von Hinterbliebenenrenten.

Versicherungen gegen festes Entgelt bestanden nicht.

Satzungsgemäß werden im Zuge eines Versorgungsausgleichs bei Ehescheidungen für die Anspruchsberechtigten außerordentliche Mitgliedschaften eingerichtet. Der Versicherungsschutz entspricht dem Versicherungsschutz der Ausgleichspflichtigen - mit Ausnahme der Berufsunfähigkeitsversicherung.

Risikomanagement

Versicherungsunternehmen sind gemäß § 26 VAG verpflichtet, über die Risiken der künftigen Entwicklung zu berichten. Ferner sind geeignete Maßnahmen zu treffen, insbesondere ein Überwachungssystem einzurichten, damit den Fortbestand der Gesellschaft gefährdende Entwicklungen früh erkannt werden.

Die Vorgaben aus § 26 VAG werden bei der unter die Solvency I-Vorschriften fallenden Pensionskasse soweit erforderlich umgesetzt.

Chancen- und Risikobericht

Chancen bestehen für die Pensionskasse in der zukünftigen Entwicklung der Kapitalmärkte und der überrechnungsmäßigen Entwicklung von Sterbefällen.

Angesichts des Krieges Russlands gegen die Ukraine und der Nachwirkungen der Coronapandemie besteht in besonders hohem Maße die Möglichkeit unerwarteter Entwicklungen mit potentiellen Auswirkungen auf Risikofeldern. Insofern sind die Ausführungen im Risikobericht einer erhöhten Unsicherheit unterworfen.

Die Risiken der künftigen Entwicklung liegen neben den unternehmensüblichen, wirtschaftlichen Risiken insbesondere in den versicherungstechnischen Risiken und den Risiken im Kapitalanlagebereich.

Die versicherungstechnischen Risiken umfassen in der Rentenversicherung das Änderungsrisiko, also die Gefahr der Veränderung risikorelevanter demographischer, sozialer, ökonomischer oder gesetzlicher Umfeld- und Rahmendaten nach Vertragsabschluss und das Zufallsrisiko, die Gefahr zufällig gehäufter Eintritte des Versicherungsfalls.

Diesen versicherungstechnischen Risiken begegnet die Pensionskasse durch eine vorsichtige Kalkulation, die die langfristige Erfüllbarkeit der Verträge sicherstellt, und durch eine angemessene Dotierung der versicherungstechnischen Passiva.

Um dem Risiko, den Rechnungszins zukünftig nicht erwirtschaften zu können (Zinsgarantierisiko), entgegenzuwirken, ist in der Deckungsrückstellungsverordnung die Bildung einer Zinszusatzreserve vorgesehen. Die Pensionskasse begegnet dem Zinsgarantierisiko in Abstimmung mit der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, indem sie anstelle der Bildung einer Zinszusatzreserve den Rechnungszins für den Bestand stetig absenkt. Dafür werden bei Bedarf auch Mittel aus der Realisierung von Bewertungsreserven eingesetzt. Außerdem werden sämtliche Geschäftsjahresüberschüsse geschäftsplanmäßig für eine pauschale Auffüllung der Deckungsrückstellung verwendet. Der Referenzzins beträgt zum 31.12.2022 1,57 % (Vj. 1,57 %).

Risiken im Kapitalanlagebereich bestehen vor allem in dem möglichen Ausfall von Schuldner (Bonitätsrisiko), der mangelnden Liquidierbarkeit von Vermögensgegenständen (Liquiditätsrisiko) und in Wertverlusten infolge geänderter Marktverhältnisse (Zins- und Kursänderungsrisiken). Grundsätzlich werden diese Risiken bereits entsprechend den gesetzlichen Kapitalanlagevorschriften durch die Mischung und Streuung im Rahmen der Strukturierung unserer Kapitalanlagen begrenzt. Das Bonitätsrisiko wird dadurch begrenzt, dass in der Regel nur Titel von Emittenten erworben werden, die eine Bonitätseinstufung mindestens im Investmentgrade Bereich aufweisen oder eine vergleichbare Bonität haben (z.B. Pfandbriefe / Kommunalobligationen oder Besicherung durch eine Sicherungseinrichtung). Zur Begrenzung der Liquiditätsrisiken wird darauf geachtet, Investitionen in marktgängigen Kapitalanlagen an hinreichend liquiden Märkten zu tätigen. Vorstand und Beirat werden regelmäßig über alle neuen Kapitalanlagen schriftlich und mündlich unterrichtet.

Aufgrund der traditionell vorsichtigen und risikobewussten Kapitalanlagepolitik konnte erneut ein wettbewerbsfähiges Kapitalanlageergebnis erzielt werden. Auch für das laufende Geschäftsjahr sind sowohl bei Fortschreibung des Zinsniveaus zum Bilanzstichtag als auch bei

Zugrundelegung extremer Kapitalmarktszenarien keine Gefährdungen der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage erkennbar. Diese Einschätzung stützt sich auch auf die Durchführung von Stresstests, bei denen Kursverluste an den Rentenmärkten von bis zu 10 % angenommen werden.

Auch angesichts des Krieges Russlands gegen die Ukraine und der Nachwirkungen der Coronapandemie ist zurzeit insgesamt keine Entwicklung erkennbar, die die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Pensionskasse nachhaltig beeinträchtigen könnte.

Prognosebericht

Angesichts der derzeitigen allgemeinen wirtschaftlichen Entwicklung infolge des Krieges in der Ukraine und der Nachwirkungen der Coronapandemie sind fundierte Prognosen grundsätzlich überaus schwierig und von sehr hoher Unsicherheit geprägt. Aufgrund der besonderen Situation der in Abwicklung befindlichen Pensionskasse werden hieraus vorerst weiterhin keine kurzfristigen gravierenden negativen Einflüsse auf die Geschäftsentwicklung der Gesellschaft erwartet. Dabei ist von Bedeutung, dass für die Gesellschaft in den kommenden Jahren keine planmäßigen Kapitalanlagenerwerbe und -verkäufe anstehen, sodass sich die schwer abschätzbaren Folgen des Krieges auf die Kapitalmärkte nicht unmittelbar auf die Pensionskasse auswirken dürften.

Der bisherige Verlauf des Geschäftsjahres 2023 deutet eine weitere kontinuierliche Geschäftsentwicklung an. Da die Pensionskasse keine neuen Mitglieder mehr aufnimmt und die Rentenanwärter nach und nach Rentenempfänger werden, werden die Beiträge 2023 weiter zurückgehen. Angesichts einer gesicherten Liquiditätssituation sind 2023 aus heutiger Sicht keine Kapitalanlagentransaktionen zwingend erforderlich, die sich vor dem Hintergrund der aktuellen Volatilität an den Kapitalmärkten negativ auf das Geschäftsergebnis der Pensionskasse auswirken könnten. Der aktuelle Anstieg des Zinsniveaus führt zu stillen Lasten, die jedoch nicht zu Abschreibungen führen, weil die Kapitalanlagen grundsätzlich bis zur Endfälligkeit gehalten werden und die Wertminderungen somit nur von temporärer Natur sind. Es wird insgesamt mit einer Ergebnisentwicklung gerechnet, die eine weitere Absenkung des Rechnungszinses im Folgejahr ermöglicht.

Jahresabschluss

1. Bilanz zum 31. Dezember 2022

Aktivseite	EUR	EUR	EUR	2021/TEUR
A. Immaterielle Vermögensgegenstände entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			232,82	1
B. Kapitalanlagen				
I. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Sonstige Ausleihungen				
a) Namensschuldverschreibungen	27.133.365,00			29.154
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	<u>14.800.000,00</u>			<u>14.800</u>
		41.933.365,00		43.954
2. Einlagen bei Kreditinstituten		<u>0,00</u>		-
			41.933.365,00	<u>43.954</u>
C. Forderungen				
I. Forderungen aus dem selbst abge- schlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer		3.942,19		2
II. Sonstige Forderungen		<u>28,62</u>		<u>1</u>
			3.970,81	3
D. Sonstige Vermögensgegenstände				
I. Sachanlagen und Vorräte		1.429,55		2
II. Laufende Guthaben bei Kredit- instituten, Schecks und Kassen- bestand		<u>1.549.384,77</u>		<u>1.792</u>
			1.550.814,32	1.794
E. Rechnungsabgrenzungsposten				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten		391.914,07		392
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungs- posten		<u>0,00</u>		-
			391.914,07	<u>392</u>
			<u>43.880.297,02</u>	<u>46.144</u>

Gemäß § 128 VAG bestätige ich, dass das Sicherungsvermögen vorschriftsmäßig angelegt und aufbewahrt ist.

Dortmund, den 24.02.2023

Der Treuhänder
Polaszek



	EUR	EUR	Passivseite 2021/TEUR
A. Eigenkapital			
I. Gewinnrücklagen			
1. Verlustrücklage gemäß § 193 VAG		2.090.243,06	2.090
B. Versicherungstechnische Rückstellungen			
I. Deckungsrückstellung	41.743.139,38		44.008
II. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle	0,00		-
III. Rückstellung für erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung	<u>24.756,28</u>		<u>25</u>
		41.767.895,66	44.033
C. Andere Rückstellungen			
I. Steuerrückstellungen	0,00		-
II. Sonstige Rückstellungen	<u>20.950,00</u>		<u>20</u>
		20.950,00	20
D. Andere Verbindlichkeiten			
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern	0,00		-
II. Sonstige Verbindlichkeiten davon aus Steuern: 0,00 EUR (- TEUR)	<u>1.208,30</u>		<u>-</u>
		1.208,30	1
E. Rechnungsabgrenzungsposten			
		<u>0,00</u>	<u>-</u>
		43.880.297,02	46.144

Es wird bestätigt, dass die Deckungsrückstellung nach dem genehmigten Geschäftsplan, zuletzt genehmigt am 24.03.2021, berechnet worden ist.

Schwerte, den 23.01.2023


Der Verantwortliche Aktuar
Pohl

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022

	EUR	EUR	2021/TEUR
I. Versicherungstechnische Rechnung			
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung		64.690,34	71
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrückerstattung		0,00	-
3. Erträge aus Kapitalanlagen			
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen	738.248,00		810
b) Erträge aus Zuschreibungen	0,00		-
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen	<u>0,00</u>		<u>185</u>
		738.248,00	995
4. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung		166,93	-
5. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung			
a) Zahlungen für Versicherungsfälle	- 3.036.771,28		- 3.113
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle	<u>0,00</u>		<u>-</u>
		- 3.036.771,28	- 3.113
6. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen			
a) Deckungsrückstellung	2.265.095,08		2.082
b) Sonstige versicherungstechnische Netto-Rückstellungen	<u>0,00</u>		<u>-</u>
		2.265.095,08	2.082
7. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattungen für eigene Rechnung		0,00	-
8. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung			
a) Abschlussaufwendungen	0,00		-
b) Verwaltungsaufwendungen	<u>- 1.704,82</u>		<u>- 2</u>
		- 1.704,82	- 2
9. Aufwendungen für Kapitalanlagen			
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen	- 4.923,47		- 5
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen	0,00		-
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen	<u>0,00</u>		<u>-</u>
		- 4.923,47	- 5
Übertrag		24.800,78	28

	EUR	EUR	2021/TEUR
Übertrag		24.800,78	28
10. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung		0,00	-
11. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung		24.800,78	28
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung			
1. Sonstige Erträge	314,50		-
2. Sonstige Aufwendungen	<u>- 25.115,28</u>	- 24.800,78	<u>- 28</u> - 28
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		0,00	-
4. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		0,00	-
5. Sonstige Steuern		0,00	-
6. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag		0,00	-
7. Entnahmen aus Gewinnrücklagen			
a) aus der Verlustrücklage gemäß § 193 VAG		0,00	-
8. Bilanzgewinn		0,00	-

Aufwendungen wurden mit negativen Vorzeichen versehen.

3. Anhang

Erläuterungen zur Bilanz zum 31. Dezember 2022

Angewandte Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Immaterielle Wirtschaftsgüter: Anschaffungskosten abzüglich planmäßiger linearer Abschreibungen.

Namenschuldverschreibungen: Ansatz zu fortgeführten Anschaffungskosten unter Berücksichtigung des § 341c HGB.

Schuldscheinforderungen und Darlehen: Ansatz zu fortgeführten Anschaffungskosten unter Berücksichtigung des § 341c HGB.

Sachanlagen und Vorräte: Anschaffungskosten abzüglich planmäßiger linearer Abschreibungen.

Sonstige Aktiva: Ansatz zum Nennwert.

Deckungsrückstellung: Ermittlung nach dem technischen Geschäftsplan.

Übrige Rückstellungen: Ansatz in Höhe des notwendigen Erfüllungsbetrags.

Sonstige Passiva: Ansatz zum Erfüllungsbetrag.

Aktiva

Zu A. Immaterielle Vermögensgegenstände

Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände

Bilanzwert am 01.01.2022	695,52 EUR
Zugang Software	0,00 EUR
Abschreibung	462,70 EUR
Bilanzwert am 31.12.2022	<u>232,82 EUR</u>
	=====

Zu B. **Kapitalanlagen**

Die Zusammensetzung und Entwicklung der Kapitalanlagen im Geschäftsjahr sind der Aufstellung auf Seite 17 zu entnehmen.

41.933.365,00 EUR
=====

Angaben zum Zeitwert der Kapitalanlagen gemäß § 54 RechVersV

	Buchwert TEUR	Zeitwert TEUR
B. Kapitalanlagen		
I. Sonstige Kapitalanlagen		
1. Sonstige Ausleihungen		
a) Namensschuldverschreibungen	27.133	20.630
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	14.800	13.018
Summe B.	41.933	33.647

Die Zeitwerte der Namensschuldverschreibungen sowie Schuldscheinforderungen und Darlehen wurden mit der Mid-Swap-Kurve zuzüglich eines marktgerechten Zinsaufschlags ermittelt.

Es ist darauf hinzuweisen, dass die Zeitwerte ganz wesentlich von den Zufälligkeiten stichtagsbezogener Marktpreise abhängen.

Der Zeitwert liegt per saldo um 8.285.999 EUR unter dem ausgewiesenen Buchwert. Dieser Saldo ergibt sich aus einem Teilbestand zu Buchwerten von 1.600.000 EUR mit einer stillen Reserve in Höhe von 1.638 EUR und aus einem Teilbestand zu Buchwerten von 40.333.365 EUR mit einer stillen Last in Höhe von 8.287.637 EUR gemäß § 285 Nr. 18 HGB. Eine Abschreibung dieser stillen Last ist nicht erforderlich, da keinerlei Ausfallrisiken hinsichtlich der Rückzahlung der Nominalbeträge erkennbar sind, die festverzinslichen Wertpapiere in der Regel bis zur Endfälligkeit gehalten werden und somit die Wertminderung nur vorübergehend ist.

Entwicklung der Kapitalanlagen im Geschäftsjahr 2022

	Bilanzwerte Vorjahr TEUR	Zugänge TEUR	Umbuchungen TEUR	Abgänge TEUR	Zuschreibungen TEUR	Abschreibungen TEUR	Bilanzwerte Geschäftsjahr TEUR
A. Immaterielle Vermögensgegenstände entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	0						0
Summe A.	0	0	0	0	0	0	0
B. Kapitalanlagen							
I. Sonstige Kapitalanlagen							
1. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen	29.154			2.021			27.133
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	14.800			0			14.800
2. Einlagen bei Kreditinstituten	0						0
Summe B.	43.954	0	0	2.021	0	0	41.933
Insgesamt	43.954	0	0	2.021	0	0	41.933

Zu C. **Forderungen**

I. Forderungen aus dem selbst
abgeschlossenen Versicherungsgeschäft
an Versicherungsnehmer 3.942,19 EUR
=====

Hierbei handelt es sich um zurück-
geforderte Rentenzahlungen.

II. Sonstige Forderungen 28,62 EUR
=====

Hierbei handelt es sich um zurück-
geforderte gesetzliche Kranken-
versicherungsbeiträge.

Zu D. **Sonstige Vermögensgegenstände**

I. Sachanlagen und Vorräte

Bilanzwert am 01.01.2022	2.327,96 EUR
Zugang	0,00 EUR
Abschreibung	898,41 EUR
Bilanzwert am 31.12.2022	1.429,55 EUR

=====

Zu E. **Rechnungsabgrenzungsposten**

I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten

Zinsen	391.914,07 EUR
--------	----------------

=====

Passiva

Zu A. **Eigenkapital**

I. Gewinnrücklagen

1. Verlustrücklage gemäß § 193 VAG

Stand 01.01.2022	2.090.243,06 EUR
Entnahme zur Deckung eines Jahresfehlbetrages	0,00 EUR
Stand 31.12.2022	<u>2.090.243,06 EUR</u>
	=====

Zu B. **Versicherungstechnische Rückstellungen**

I. Deckungsrückstellung

Stand 01.01.2022	44.008.234,46 EUR
Zuführung	0,00 EUR
Entnahme	2.265.095,08 EUR
Zuführung aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung	0,00 EUR
Stand 31.12.2022	<u>41.743.139,38 EUR</u>
	=====

III. Rückstellung für erfolgsabhängige
Beitragsrückerstattung

Stand 01.01.2022	24.756,28 EUR
Zuführung aus dem Überschuss	0,00 EUR
Entnahme als Einmalbeitrag	0,00 EUR
Stand 31.12.2022	<u>24.756,28 EUR</u>
	=====

Zu C. **Andere Rückstellungen**

II. Sonstige Rückstellungen

Rückstellung für Jahresabschlusskosten	18.000,00 EUR
Rückstellung für Beratungskosten	2.950,00 EUR
	<u>20.950,00 EUR</u>
	=====

Zu D. **Andere Verbindlichkeiten**

II. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern

0,00 EUR

=====

Im Berichtsjahr sind keine Beitragsvorauszahlungen eingegangen.

II. Sonstige Verbindlichkeiten

1.208,30 EUR

=====

Hierbei handelt es sich um Depotgebühren und gesetzliche Krankenversicherungsbeiträge.

Es bestanden wie im Vorjahr keine Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr bzw. mehr als fünf Jahren.

**Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022**

	2022/EUR	2021/EUR
Zu I. Versicherungstechnische Rechnung		
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung		
- laufende Beiträge	64.690,34	70.531,60
- Einmalbeiträge	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	<u>64.690,34</u>	<u>70.531,60</u>
	=====	=====
Es handelt sich um Beiträge für Pensionsversicherungen, die von den Versicherungsnehmern gezahlt wurden.		
3. Erträge aus Kapitalanlagen		
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen		
- Zinsen für Namensschuldverschreibungen	494.708,00	529.100,27
- Zinsen für Schuldscheinforderungen und Darlehen	243.540,00	281.360,93
- Zinsen für Termin-/Festgeld	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	<u>738.248,00</u>	<u>810.461,20</u>
	=====	=====
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen	<u>0,00</u>	<u>184.950,00</u>
	=====	=====

	2022/EUR	2021/EUR
5. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung		
a) Zahlungen für Versicherungsfälle		
- Altersrenten	2.438.323,27	2.556.778,99
- Berufsunfähigkeitsrenten	5.839,07	10.591,80
- Hinterbliebenenrenten	526.262,51	479.379,61
- Waisenrenten	0,00	0,00
- Todesfallleistungen	0,00	0,00
- Austrittsvergütungen	0,00	0,00
	<u>2.970.424,85</u>	<u>3.046.750,40</u>
- Regulierungsaufwendungen	66.346,43	66.097,91
	<u>3.036.771,28</u>	<u>3.112.848,31</u>
	=====	=====

Zu II. **Nichtversicherungstechnische Rechnung**

1. Sonstige Erträge

- Erträge aus der Auflösung nichtversicherungstechnischer Rückstellungen	314,50	332,25
- übrige Erträge	0,00	0,00
	<u>314,50</u>	<u>332,25</u>
	=====	=====

2. Sonstige Aufwendungen

- Aufwendungen für das Unternehmen als Ganzes	22.500,00	23.655,00
- Zinsaufwendungen bzw. Verwahrentgelte aus laufenden Konten	2.615,28	4.713,10
	<u>25.115,28</u>	<u>28.368,10</u>
	=====	=====

Sonstige Angaben

Nachtragsbericht

Vorgänge von besonderer Bedeutung sind nach Ablauf des Berichtsjahres nicht zu verzeichnen.

Mitarbeiter und Organe der Pensionskasse

Die Pensionskasse beschäftigte im Berichtsjahr 15 Teilzeitkräfte.

Die Vorstände und Beiratsmitglieder sind nach wie vor ehrenamtlich tätig. Den Mitgliedern des Vorstands und des Beirats wird lediglich eine Aufwandsentschädigung bzw. Kostenersatz gewährt. Diese Bezüge belaufen sich für die Vorstandsmitglieder insgesamt auf 3.261,80 EUR und für die Beiratsmitglieder insgesamt auf 5.064,80 EUR. Vorschüsse oder Kredite an Beirats- oder Vorstandsmitglieder sowie Haftungsverhältnisse zugunsten dieser Personen wurden nicht gewährt bzw. eingegangen.

Zu den Angaben gemäß § 285 Nr. 10 HGB verweisen wir auf Seite 3.

**Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter,
Personalaufwendungen**

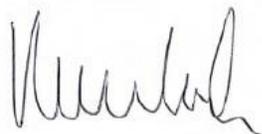
	2022/EUR	2021/TEUR
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	0,00	-
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB	0,00	-
3. Löhne und Gehälter	46.590,00	45
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	11.757,29	12
5. Aufwendungen für Altersversorgung	0,00	-
6. Aufwendungen insgesamt	58.347,29	57

Abschlussprüferhonorar

Für den Wirtschaftsprüfer sind ausschließlich für die Prüfung des Jahresabschlusses Honoraraufwendungen einschließlich Auslagenersatz von insgesamt 12.685,50 EUR angefallen.

Hamm, den 23. März 2023

Der Vorstand



Rosenbach



Dr. Kamm



Dr. Bohnenkamp

Bestätigungsvermerk des unabhängigen Abschlussprüfers

An die Pensionskasse der Rechtsanwälte und Notare VVaG, Hamm

Vermerk über die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts

Prüfungsurteile

Wir haben den Jahresabschluss der Pensionskasse der Rechtsanwälte und Notare VVaG, Hamm – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022 und der Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022 sowie dem Anhang, einschließlich der Darstellung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden – geprüft. Darüber hinaus haben wir den Lagebericht der Pensionskasse der Rechtsanwälte und Notare VVaG, Hamm für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022 geprüft.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse

- entspricht der beigefügte Jahresabschluss in allen wesentlichen Belangen den deutschen, für Kapitalgesellschaften geltenden handelsrechtlichen Vorschriften und vermittelt unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage des Vereins zum 31. Dezember 2022 sowie seiner Ertragslage für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022 und
- vermittelt der beigefügte Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage des Vereins. In allen wesentlichen Belangen steht dieser Lagebericht in Einklang mit dem Jahresabschluss, entspricht den deutschen gesetzlichen Vorschriften und stellt die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend dar.

Gemäß § 322 Abs. 3 Satz 1 HGB erklären wir, dass unsere Prüfung zu keinen Einwendungen gegen die Ordnungsmäßigkeit des Jahresabschlusses und des Lageberichts geführt hat.

Grundlage für die Prüfungsurteile

Wir haben unsere Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts in Übereinstimmung mit § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der

Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Unsere Verantwortung nach diesen Vorschriften und Grundsätzen ist im Abschnitt „Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von dem Unternehmen unabhängig in Übereinstimmung mit den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und haben unsere sonstigen deutschen Berufspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht zu dienen.

Sonstige Informationen

Der Beirat ist für den „Bericht des Beirats“ verantwortlich.

Unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und Lagebericht erstrecken sich nicht auf die sonstigen Informationen, und dementsprechend geben wir weder ein Prüfungsurteil noch irgendeine andere Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu ab.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung haben wir die Verantwortung, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen

- wesentliche Unstimmigkeiten zum Jahresabschluss, Lagebericht oder unseren bei der Prüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder
- anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter und des Beirats für den Jahresabschluss und den Lagebericht

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses, der den deutschen, für Versicherungsunternehmen geltenden handelsrechtlichen Vorschriften in allen wesentlichen Belangen entspricht, und dafür, dass der Jahresabschluss unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen

Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Vereins vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie in Übereinstimmung mit den deutschen Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen (d. h. Manipulationen der Rechnungslegung und Vermögensschädigungen) oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Vereins zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen. Des Weiteren haben sie die Verantwortung, Sachverhalte in Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit, sofern einschlägig, anzugeben. Darüber hinaus sind sie dafür verantwortlich, auf der Grundlage des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu bilanzieren, sofern dem nicht tatsächliche oder rechtliche Gegebenheiten entgegenstehen.

Außerdem sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts, der insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage des Vereins vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend darstellt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Vorkehrungen und Maßnahmen (Systeme), die sie als notwendig erachtet haben, um die Aufstellung eines Lageberichts in Übereinstimmung mit den anzuwendenden deutschen gesetzlichen Vorschriften zu ermöglichen und um ausreichende geeignete Nachweise für die Aussagen im Lagebericht erbringen zu können.

Der Beirat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Vereins zur Aufstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts

Unsere Zielsetzung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und ob der Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage des Vereins vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss sowie mit den bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnissen in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend

darstellt, sowie einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht beinhaltet.

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführte Prüfung eine wesentliche falsche Darstellung stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses und Lageberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Adressaten beeinflussen.

Während der Prüfung üben wir pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen im Jahresabschluss und im Lagebericht aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als das Risiko, dass aus Irrtümern resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen bzw. das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können;
- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Prüfung des Jahresabschlusses relevanten internen Kontrollsystem und den für die Prüfung des Lageberichts relevanten Vorkehrungen und Maßnahmen, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit dieser Systeme des Vereins abzugeben;
- beurteilen wir die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte und damit zusammenhängenden Angaben;
- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit des von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fähigkeit des Vereins zur Fortführung der

Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir zu dem Schluss kommen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, im Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss und im Lagebericht aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser jeweiliges Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch dazu führen, dass der Verein seine Unternehmenstätigkeit nicht mehr fortführen kann;

- beurteilen wir die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse so darstellt, dass der Jahresabschluss unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Vereins vermittelt;
- beurteilen wir den Einklang des Lageberichts mit dem Jahresabschluss, seine Gesetzesentsprechung und das von ihm vermittelte Bild von der Lage des Vereins;
- führen wir Prüfungshandlungen zu den von den gesetzlichen Vertretern dargestellten zukunftsorientierten Angaben im Lagebericht durch. Auf Basis ausreichender geeigneter Prüfungsnachweise vollziehen wir dabei insbesondere die den zukunftsorientierten Angaben von den gesetzlichen Vertretern zugrunde gelegten bedeutsamen Annahmen nach und beurteilen die sachgerechte Ableitung der zukunftsorientierten Angaben aus diesen Annahmen. Ein eigenständiges Prüfungsurteil zu den zukunftsorientierten Angaben sowie zu den zugrunde liegenden Annahmen geben wir nicht ab. Es besteht ein erhebliches unvermeidbares Risiko, dass künftige Ereignisse wesentlich von den zukunftsorientierten Angaben abweichen.

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen unter anderem den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Prüfung feststellen.

Köln, den 17. Mai 2023

Erst & Young GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Dr. Horstkötter
Wirtschaftsprüfer

Offizier
Wirtschaftsprüfer

Bericht des Beirats

Der Beirat nahm im Geschäftsjahr die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben wahr und überwachte laufend die Geschäftsführung der Gesellschaft. In drei Sitzungen wurde der Beirat schriftlich und mündlich über die Geschäftsentwicklung eingehend unterrichtet. Die vom Vorstand beabsichtigte Geschäftspolitik sowie die Lage und Entwicklung der Gesellschaft wurden ausführlich besprochen. Geschäfte und Maßnahmen des Vorstands, die der Zustimmung des Beirats bedurften, sind vor der Beschlussfassung in Sitzungen oder schriftlich eingehend vom Vorstand erläutert worden.

Der vom Vorstand aufgestellte Jahresabschluss und der Lagebericht für das Geschäftsjahr 2022 sind von der zum Abschlussprüfer bestellten Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Köln, geprüft worden. Der Abschlussprüfer hat den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Jahresabschluss, der Lagebericht sowie der entsprechende Prüfungsbericht des Abschlussprüfers wurden dem Beirat vorgelegt und in der heutigen Sitzung erläutert. Der verantwortliche Aktuar hat seinen Erläuterungsbericht zur versicherungsmathematischen Bestätigung und dessen wesentliche Ergebnisse dem Beirat ebenfalls in der heutigen Sitzung dargelegt. Der Beirat nahm die Berichte und die Erläuterungen zustimmend zur Kenntnis.

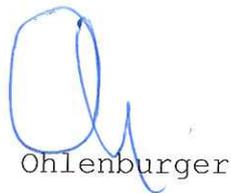
Der Beirat dankt den Vorstandsmitgliedern und allen Mitarbeitern für ihren Einsatz und die geleistete Arbeit.

Hamm, den 13. Juni 2023

Der Beirat



Sandkühler



Ohlenburger



Auffenberg



Hunecke



Lauer