



Jahresbilanz

zum 31.12.2021 in gekürzter Fassung

8

Aktivseite

	Geschäftsjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve			
• Kassenbestand	6.576.755,74		11.672
• Guthaben bei Zentralnotenbanken	10.344.873,52	16.921.629,26	2.619
2. Schultitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind		0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute			
• täglich fällig	57.823.978,71		79.295
• andere Forderungen	6.164.780,14	63.988.758,85	8.163
4. Forderungen an Kunden		408.049.679,91	291.427
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		216.793.285,68	246.015
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		18.473.045,26	25.451
6a. Handelsbestand		0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			
• Beteiligungen	1.047.813,52		1.026
• Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	2.976.050,00	4.023.863,52	2.971
8. Anteile an verbundenen Unternehmen		0,00	0
9. Treuhandvermögen		2.214.209,69	2.149
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch		0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte		0,00	0
12. Sachanlagen		7.635.078,81	6.811
13. Sonstige Vermögensgegenstände		859.128,61	440
14. Rechnungsabgrenzungsposten		129.771,29	46
Summe der Aktiva		739.088.450,88	678.085

Passivseite

	Geschäftsjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
• täglich fällig	0,00		0
• mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	23.407.847,52	23.407.847,52	18.860
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
• Spareinlagen	206.899.074,34		202.916
• andere Verbindlichkeiten	432.828.189,43	639.727.263,77	392.488
3. Verbriefte Verbindlichkeiten		0,00	0
3a. Handelsbestand		0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten		2.214.209,69	2.149
5. Sonstige Verbindlichkeiten		579.018,96	519
6. Rechnungsabgrenzungsposten		1.506,13	4
6a. Passive latente Steuern		0,00	0
7. Rückstellungen			
• Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen	1.287.925,00		1.278
• Steuerrückstellungen	687.421,60		167
• andere Rückstellungen	1.318.543,57	3.293.890,17	1.235
8. [gestrichen]		0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten		6.610.000,00	3.500
10. Genussrechtskapital		0,00	0
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken		36.000.000,00	31.200
12. Eigenkapital			
• Gezeichnetes Kapital	10.884.432,00		7.516
• Kapitalrücklage	16.982,56		17
• Ergebnisrücklagen	16.054.000,00		16.006
• Bilanzgewinn	299.300,08	27.254.714,64	230
Summe der Passiva		739.088.450,88	678.085
1. Eventualverbindlichkeiten			
• Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		3.084.078,67	3.327
2. Andere Verpflichtungen			
• Unwiderrufliche Kreditzusagen		35.673.988,61	62.202

Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

9

	Geschäftsjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	8.225.204,09			7.031
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	2.974.711,12	11.199.915,21		3.844
2. Zinsaufwendungen		464.506,49	10.735.408,72	505
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		1.252.483,81		983
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		79.692,71		15
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00	1.332.176,52	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		6.000.520,51		5.655
6. Provisionsaufwendungen		2.392.289,19	3.608.231,32	1.391
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			399.270,99	629
9. [gestrichen]			0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	4.731.839,38			4.722
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	1.234.802,98	5.966.642,36		1.204
b) andere Verwaltungsaufwendungen		4.411.794,29	10.378.436,65	4.142
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			610.317,79	622
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			451.808,29	335
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		235.199,43		636
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00	-235.199,43	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		2.132.590,36	2.132.590,36	30
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. [gestrichen]			0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			6.531.915,75	4.631
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		1.405.391,87		1.074
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		27.223,80	1.432.615,67	26
24a. Einstellungen in den Fonds für allgemeine Bankrisiken			4.800.000,00	3.300
25. Jahresüberschuss			299.300,08	230
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			299.300,08	230
27. Entnahmen aus Ergebnissrücklagen				
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00		0
b) aus anderen Ergebnissrücklagen		0,00	0,00	0
			299.300,08	230
28. Einstellungen in Ergebnissrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00		0
b) in andere Ergebnissrücklagen		0,00	0,00	0
29. Bilanzgewinn			299.300,08	230

Zum vollständigen Jahresabschluss und Lagebericht wurde der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk durch den Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V. am 24.05.2022 erteilt. Die Einreichung der Unterlagen sowie der in § 325 Abs. 1 HGB genannten weiteren Unterlagen bei dem Betreiber des elektronischen Bundesanzeigers zwecks Veröffentlichung ist noch nicht erfolgt.