

# Geschäftsjahr 2021



Bericht des Vorstandes – Jahresabschluss – Bericht des Aufsichtsrates

## Inhalt

|     |  |   |
|-----|--|---|
| 1   | Kurzbericht 2021 .....                   | 2 |
| 1.1 | Kurzbericht.....                         | 2 |
| 1.2 | Aktivgeschäft.....                       | 2 |
| 1.3 | Passivgeschäft.....                      | 2 |
| 1.4 | Dienstleistungsgeschäft .....            | 3 |
| 1.5 | Investitionen.....                       | 3 |
| 1.6 | Personal- und Sozialbereich .....        | 3 |
| 1.7 | Vermögens-, Finanz- und Ertragslage..... | 3 |
| 1.8 | Ausblick.....                            | 4 |
| 2   | Jahresabschluss 2021.....                | 4 |
| 2.1 | Aktivseite.....                          | 5 |
| 2.2 | Passivseite.....                         | 6 |
| 2.3 | Gewinn- und Verlustrechnung.....         | 7 |
| 3   | Bericht des Aufsichtsrates.....          | 8 |
| 4   | Gremien .....                            | 9 |

# 1 Kurzbericht 2021

## 1.1 Kurzbericht

Im Jahr 2021 erholte sich die deutsche Wirtschaft weiter vom coronabedingten Konjunkturerinbruch des 1. Halbjahres 2020. Das preisbereinigte Bruttoinlandsprodukt expandierte um 2,9 Prozent, nachdem es im Vorjahr um 4,6 % zurückgegangen war. Die privaten Konsumausgaben verharrten im Wesentlichen auf dem niedrigen Vorjahresniveau. Im Jahr 2020 waren sie um 5,9 Prozent eingebrochen.

Nach vielen Jahren mit moderater Entwicklung haben die Verbraucherpreise 2021 merklich angezogen. Die Inflationsrate, basierend auf dem amtlichen Verbraucherpreisindex, stieg nahezu stetig von 1,0 Prozent im Januar auf 5,3 Prozent im Dezember. Der Verlauf der Coronapandemie prägte im Jahr 2021 nicht nur das wirtschaftliche und gesellschaftliche Zusammenleben, sondern auch die Entwicklung der Finanzmärkte. Die wirtschaftlichen Perspektiven erschienen aufgrund der Entwicklung und Zulassung mehrerer Impfstoffe gegen das Coronavirus positiv. Das Wirtschaftswachstum fiel aber bei Weitem nicht so hoch aus wie zuvor erwartet. Die Konjunktur wurde durch gravierende Materialengpässe gedämpft. Die EZB hat ihren geldpolitischen Kurs im Jahr 2021 fortgesetzt. Mit Gelassenheit begegnete die EZB im Dezember 2021 den Anstieg der Inflationsrate auf 5,0 Prozent.

In den daran anschließenden Wochen wurde das Risiko einer Verfestigung der Inflation aber dann stärker als Risiko wahrgenommen. Eine Zinserhöhung im Jahr 2022 wurde von EZB-Präsidentin Christine Lagarde als „sehr unwahrscheinlich“ bezeichnet.

In diesem schwierigen wirtschaftlichen Umfeld konnte die Volksbank Niederrhein trotz erschwelter Rahmenbedingungen auch im Jahr 2021 an die guten Geschäftsergebnisse der Vorjahre anknüpfen und erneut eine erfolgreiche Geschäftsentwicklung verzeichnen. Unser genossenschaftliches Modell, das auf Sicherheit, Vertrauen, Nachhaltigkeit und vor allem auf persönlichen Beziehungen zu Mitgliedern und Kunden basiert, hat sich im Wettbewerb weiter erfolgreich durchgesetzt. Vor diesem Hintergrund sind wir mit der Entwicklung der Volksbank Niederrhein im Geschäftsjahr 2021 zufrieden. Das Kundenwertvolumen stieg um knapp 180 Millionen Euro bzw. 4,5 Prozent auf jetzt über 4,1 Milliarden Euro. Die Bilanzsumme erhöhte sich um 1,0 Prozent auf 1,95 Milliarden Euro.

## 1.2 Aktivgeschäft

Auch im abgelaufenen Geschäftsjahr war die Volksbank Niederrhein für die mittelständische Wirtschaft und private Investoren ein gefragter und verlässlicher Kreditgeber. Trotz einer gesamtwirtschaftlich eher verhaltenen Investitionsbereitschaft konnten wir eine erheblich steigende Kreditnachfrage bei unseren gewerblichen und privaten Kreditnehmern verzeichnen. Nach den deutlichen Steigerungen in den Vorjahren konnten wir unsere Kreditausleihungen in 2021 erneut und sehr deutlich um 10,2 Prozent auf rund 1.406 Millionen Euro ausweiten. Damit haben wir erneut Marktanteile hinzugewinnen können und sind unserer Verantwortung als bedeutender Kreditgeber für den heimischen Wirtschaftsraum in besonderer Weise gerecht geworden und haben den konjunkturellen Aufschwung in unserer Region gefördert und finanziert.

## 1.3 Passivgeschäft

Auf der Einlagenseite kam es im vergangenen Jahr, bedingt durch die nach wie vor bestehenden Verunsicherungen an den Finanzmärkten und der im Jahr 2021 eingeführten Negativzinsen, zu einem Rückgang der Kundenguthaben um 7,6 Prozent auf insgesamt 1.385 Millionen Euro. Unsere Sparer und Anleger setzten dabei vor allem auf Sondersparformen und kurzfristige Anlagen mit schneller Verfügbarkeit.

## 1.4 Dienstleistungsgeschäft

Die Vermittlung von qualifizierten und bedarfsgerechten Finanzprodukten und Dienstleistungen gehörte auch im vergangenen Jahr zu unseren Stärken. Unsere umfassende Angebotspalette reicht dabei vom kompletten Zahlungsverkehr über kompetente Beratungsleistungen im Wertpapierbereich bis hin zur Vermittlung von Immobilien, Hypotheken und Konsumentenkrediten sowie von Versicherungen, Bauspar- und Fondssparverträgen. Insgesamt sind wir mit der Entwicklung des Dienstleistungsgeschäftes im Jahr 2021 sehr zufrieden.

## 1.5 Investitionen

Als genossenschaftliche Bank bekennen wir uns klar zu unserer Dezentralität und zu unserem engen Geschäftsstellennetz. Wir sind und bleiben, solange es betriebswirtschaftlich verantwortbar ist, vor Ort in der Fläche für unsere Mitglieder und Kunden präsent. Die umfassenden Investitionen der letzten Jahre in die Modernisierung unserer Geschäftsstellen u.a. mit neuester EDV-Technik belegen dies eindeutig. Den weit überwiegenden Großteil unserer Modernisierungs- und Einrichtungsaufträge vergeben wir dabei an heimische Unternehmen. Mit diesen Sachinvestitionen leisten wir somit auch einen Beitrag zur regionalen Wirtschaftsförderung.

## 1.6 Personal- und Sozialbereich

Die hohe Leistungsbereitschaft und das persönliche Engagement unserer 250 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter waren auch im vergangenen Jahr der Garant für die erfolgreiche Entwicklung der Volksbank Niederrhein. Dafür spricht der Vorstand auch an dieser Stelle den Kolleginnen und Kollegen seinen besonderen Dank aus. Unser hoher Anspruch an die Beratungs- und Bearbeitungsqualität unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter erfordert deren stetige Bereitschaft zur persönlichen Kompetenzerweiterung und Weiterqualifizierung. Die Aus- und Weiterbildungsseminare haben im Jahr 2021 pandemiebedingt hauptsächlich digital stattgefunden. Ziel der Volksbank Niederrhein ist es, die klare Nr. 1 in unserer Region in Bezug auf Mitglieder- bzw. Kundenzufriedenheit zu bleiben. Wir sind stolz auf unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die Tag für Tag dieses ambitionierte Qualitätsziel bei der Beratung und Betreuung unserer Mitglieder und Kunden mit Leben erfüllen.

## 1.7 Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

Die Volksbank Niederrhein weist eine solide Vermögenslage auf. Unser Eigenkapital haben wir auch im Berichtsjahr weiter gestärkt. Die Liquiditätslage war in 2021 jederzeit entspannt und entspricht den Anforderungen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Unsere Zahlungsbereitschaft war jederzeit gegeben. Insgesamt sind wir mit der Entwicklung der Ertragslage im Geschäftsjahr 2021 sehr zufrieden. Die weiter rückläufige Zinsmarge konnten wir durch überproportionale Marktanteilsgewinne kompensieren. Unser Provisionsergebnis haben wir einmal mehr auf gutem Niveau etablieren können. Personal- und Sachaufwendungen konnten wir durch unverändert stringentes Kostenmanagement weitestgehend stabil halten.

Das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit vor Bewertung unter deutlich schwieriger werdenden Rahmenbedingungen liegt mit rund 18,9 Millionen Euro knapp 20 Prozent über Vorjahresniveau. Der Jahresüberschuss lag mit 3,3 Millionen Euro ebenfalls oberhalb des Vorjahreswertes.

## 1.8 Ausblick

Im Rahmen unserer Planungen sind wir für das Jahr 2022 von einer weiteren Entspannung der Corona-Lage sowie einer konjunkturellen Belebung ausgegangen. Neben einem starken Wachstum beim privaten Verbrauch und Investitionen durch Nachholbedarf im Jahr 2022 sollten sich vorhandene Material- und Lieferengpässe bis Mitte 2022 auflösen. Die derzeit steigenden Inflationsraten sollten sich getrieben durch Energie- und Rohstoffpreise auf leicht höherem Niveau stabilisieren. Die Zinsen sollten beginnend mit dem Jahr 2022 über den gesamten Planungshorizont moderat, aber kontinuierlich steigen. Die Negativ-Zinssituation sollte sich im Jahr 2024 vollständig auflösen. Diese Annahmen wurden in unseren ursprünglichen Planungen berücksichtigt.

Jedoch hat der im Februar 2022 entbrannte Russland-Ukraine-Konflikt die Rahmenbedingungen auf den Finanz- und Wirtschaftsmärkten grundlegend verändert. Dies hat bereits dazu geführt, dass die Zinsen im Vergleich zum Jahresende 2021 sowie zur Planung deutlich gestiegen sind. Je nach weiterem Verlauf der Krise kann es dazu kommen, dass sich die Annahmen, die unserer Prognoseberechnung zu Grunde liegen, nicht als zutreffend erweisen, da diese in weiten Teilen auf unseren Einschätzungen vor Eintritt des Russland-Ukraine-Konflikts beruhen. In welchem Umfang sich weitere Auswirkungen explizit auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage unserer Bank niederschlagen werden, ist zum jetzigen Zeitpunkt nur schwer abzuschätzen. Es ist zu erwarten, dass die negativen Folgen für die Wirtschaftsleistung umso stärker sind, je länger der Russland-Ukraine-Konflikt anhält.

Derzeit erwarten wir für das Geschäftsjahr 2022 trotz der zuvor beschriebenen Entwicklungen weiterhin eine insgesamt zufriedenstellende Geschäftsentwicklung.

### Der Vorstand

Guido Lohmann                      Dieter Hackstein  
- Vorsitzender –

## 2 Jahresabschluss 2021

- Kurzfassung nicht der gesetzlichen Form entsprechend –

### **Volksbank Niederrhein eG** **46519 Alpen**

Der vollständige Jahresabschluss wurde vom Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V. mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Der vollständige Jahresabschluss liegt für interessierte Mitglieder in der Hauptstelle unserer Bank in der Internen Revision zur Einsichtnahme aus.

Nach Feststellung des Jahresabschlusses durch die Vertreterversammlung wird die gesetzlich vorgeschriebene Offenlegung durch Veröffentlichung des vollständigen Jahresabschlusses im elektronischen Bundeanzeiger vorgenommen.

## 2.1 Aktivseite

|  |                |                | Geschäftsjahr  |                         | Vorjahr<br>TEUR  |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------------------|------------------|
|  | EUR            | EUR            | EUR            | EUR                     |                  |
| <b>1. Barreserve</b>   |                |                |                |                         |                  |
| a) Kassenbestand   |                |                | 13.216.296,38  |                         | 23.747           |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken   |                |                | 7.581.589,71   |                         | 9.666            |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank   | 7.581.589,71   |                |                |                         | ( 9.666)         |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern   |                |                | 0,00           | 20.797.886,09           | 0                |
| <b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>                      |                |                |                |                         |                  |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen                                      |                |                | 0,00           |                         | 0                |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)             |
| b) Wechsel   |                |                | 0,00           | 0,00                    | 0                |
| <b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>   |                |                |                |                         |                  |
| a) täglich fällig  |                |                | 128.647.216,84 |                         | 132.412          |
| b) andere Forderungen  |                |                | 3.889.264,14   | 132.536.480,98          | 3.806            |
| <b>4. Forderungen an Kunden</b>  |                |                |                | 1.406.327.505,98        | 1.275.716        |
| darunter:  |                |                |                |                         |                  |
| durch Grundpfandrechte gesichert   | 535.949.303,88 |                |                |                         | ( 501.070)       |
| Kommunalkredite  | 44.105.551,51  |                |                |                         | ( 31.067)        |
| <b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>  |                |                |                |                         |                  |
| a) Geldmarktpapiere  |                |                |                |                         |                  |
| aa) von öffentlichen Emittenten  |                | 0,00           |                |                         | 0                |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)             |
| ab) von anderen Emittenten   |                | 0,00           | 0,00           |                         | 0                |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)             |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen  |                |                |                |                         |                  |
| ba) von öffentlichen Emittenten  |                | 24.980.306,89  |                |                         | 31.187           |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank   | 24.980.306,89  |                |                |                         | ( 31.187)        |
| bb) von anderen Emittenten   |                | 305.887.332,21 | 330.867.639,10 |                         | 397.752          |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank   | 234.437.335,79 |                |                |                         | ( 292.792)       |
| c) eigene Schuldverschreibungen  |                |                | 0,00           | 330.867.639,10          | 0                |
| Nennbetrag   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)             |
| <b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>   |                |                |                | 779.604,59              | 868              |
| <b>7. Handelsbestand</b>   |                |                |                | 0,00                    | 0                |
| <b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>   |                |                |                |                         |                  |
| a) Beteiligungen   |                |                | 37.605.750,21  |                         | 37.776           |
| darunter:  |                |                |                |                         |                  |
| an Kreditinstituten  | 556.237,33     |                |                |                         | ( 556)           |
| an Finanzdienstleistungsinstituten   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)             |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften  |                |                | 208.270,00     | 37.814.020,21           | 208              |
| darunter:  |                |                |                |                         |                  |
| bei Kreditgenossenschaften   | 140.050,00     |                |                |                         | ( 140)           |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)             |
| <b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>   |                |                |                | 1.450.000,00            | 1.450            |
| darunter:  |                |                |                |                         |                  |
| an Kreditinstituten  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)             |
| an Finanzdienstleistungsinstituten   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)             |
| <b>9. Treuhandvermögen</b>   |                |                |                | 13.136.801,34           | 7.188            |
| darunter: Treuhandkredite  | 13.136.801,34  |                |                |                         | ( 7.188)         |
| <b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>                        |                |                |                | 0,00                    | 0                |
| <b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>  |                |                |                |                         |                  |
| a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte   |                |                | 0,00           |                         | 0                |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten |                |                | 36.373,00      |                         | 68               |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert  |                |                | 0,00           |                         | 0                |
| d) geleistete Anzahlungen  |                |                | 0,00           | 36.373,00               | 0                |
| <b>12. Sachanlagen</b>   |                |                |                | 4.499.043,57            | 4.404            |
| <b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>   |                |                |                | 5.067.388,83            | 7.848            |
| <b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>  |                |                |                | 40.408,54               | 15               |
| <b>Summe der Aktiva</b>  |                |                |                | <u>1.953.353.152,23</u> | <u>1.934.111</u> |

## 2.2 Passivseite

|   | EUR           |                       | Geschäftsjahr         |                         | Vorjahr          |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
|   | EUR           | EUR                   | EUR                   | EUR                     | TEUR             |
| <b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>                      |               |                       |                       |                         |                  |
| a) täglich fällig   |               |                       | 4.416.979,59          |                         | 3.525            |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                           |               |                       | <u>363.707.111,32</u> | 368.124.090,91          | 257.149          |
| <b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>                                |               |                       |                       |                         |                  |
| a) Spareinlagen   |               |                       |                       |                         |                  |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten                       |               | 393.042.572,08        |                       |                         | 359.749          |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten              |               | <u>2.309.939,10</u>   | 395.352.511,18        |                         | 4.339            |
| b) andere Verbindlichkeiten   |               |                       |                       |                         |                  |
| ba) täglich fällig  |               | 908.904.910,65        |                       |                         | 1.106.250        |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                          |               | <u>81.411.473,92</u>  | <u>990.316.384,57</u> | 1.385.668.895,75        | 28.445           |
| <b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>                                      |               |                       |                       |                         |                  |
| a) begebene Schuldverschreibungen   |               |                       | 0,00                  |                         | 0                |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten                                    |               |                       | <u>0,00</u>           | 0,00                    | 0                |
| darunter:   |               |                       |                       |                         |                  |
| Geldmarktpapiere  | 0,00          |                       |                       |                         | ( 0)             |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf                                    | 0,00          |                       |                       |                         | ( 0)             |
| <b>3a. Handelsbestand</b>   |               |                       |                       | 0,00                    | 0                |
| <b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>   |               |                       |                       | 13.136.801,34           | 7.188            |
| darunter: Treuhandkredite   | 13.136.801,34 |                       |                       |                         | ( 7.188)         |
| <b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>  |               |                       |                       | 1.165.882,84            | 1.213            |
| <b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>  |               |                       |                       | 22.662,17               | 28               |
| <b>6a. Passive latente Steuern</b>  |               |                       |                       | 0,00                    | 0                |
| <b>7. Rückstellungen</b>  |               |                       |                       |                         |                  |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen                 |               |                       | 7.260.920,00          |                         | 7.180            |
| b) Steuerrückstellungen   |               |                       | 583.557,00            |                         | 530              |
| c) andere Rückstellungen  |               |                       | <u>14.535.968,96</u>  | 22.380.445,96           | 16.528           |
| <b>8. [gestrichen]</b>  |               |                       |                       | 0,00                    | 0                |
| <b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                     |               |                       |                       | 0,00                    | 0                |
| <b>10. Genussrechtskapital</b>  |               |                       |                       | 0,00                    | 0                |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig                                 | 0,00          |                       |                       |                         | ( 0)             |
| <b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                 |               |                       |                       | 73.113.400,00           | 54.511           |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB                               | 13.400,00     |                       |                       |                         | ( 11)            |
| <b>12. Eigenkapital</b>   |               |                       |                       |                         |                  |
| a) Gezeichnetes Kapital   |               |                       | 17.921.700,13         |                         | 18.221           |
| b) Kapitalrücklage  |               |                       | 0,00                  |                         | 0                |
| c) Ergebnisrücklagen  |               |                       |                       |                         |                  |
| ca) gesetzliche Rücklage  |               | 27.900.000,00         |                       |                         | 27.000           |
| cb) andere Ergebnisrücklagen  |               | <u>42.040.000,00</u>  | 69.940.000,00         |                         | 40.540           |
| d) Bilanzgewinn   |               |                       | <u>1.879.273,13</u>   | 89.740.973,26           | 1.715            |
| <b>Summe der Passiva</b>  |               |                       |                       | <u>1.953.353.152,23</u> | <u>1.934.111</u> |
| <b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>   |               |                       |                       |                         |                  |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln     |               | 0,00                  |                       |                         | 0                |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen          |               | 8.506.975,90          |                       |                         | 10.584           |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten |               | <u>0,00</u>           | 8.506.975,90          |                         | 0                |
| <b>2. Andere Verpflichtungen</b>  |               |                       |                       |                         |                  |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften                 |               | 0,00                  |                       |                         | 0                |
| b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen                                |               | 0,00                  |                       |                         | 0                |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen  |               | <u>128.981.170,67</u> | 128.981.170,67        |                         | 104.730          |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften          | 0,00          |                       |                       |                         | ( 0)             |

## 2.3 Gewinn- und Verlustrechnung

|  | EUR          |                     | Geschäftsjahr       |                      | Vorjahr         |
|--|--------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
|  | EUR          | EUR                 | EUR                 | EUR                  | TEUR            |
| <b>1. Zinserträge aus</b>  |              |                     |                     |                      |                 |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften   |              | 32.685.463,41       |                     |                      | 33.264          |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und<br>Schuldbuchforderungen<br>darunter: in a) und b)<br>angefallene negative Zinsen<br>45.535,48                         |              | <u>2.302.941,47</u> | 34.988.404,88       |                      | 2.705           |
| <b>2. Zinsaufwendungen</b><br>darunter: erhaltene<br>negative Zinsen   | 1.203.797,31 |                     | <u>5.426.522,41</u> | 29.561.882,47        | ( 77)<br>6.379  |
| <b>3. Laufende Erträge aus</b>   |              |                     |                     |                      | ( 100)          |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren   |              |                     | 83.395,29           |                      | 132             |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften  |              |                     | 1.995.881,66        |                      | 269             |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen   |              |                     | <u>174.080,05</u>   | 2.253.357,00         | 143             |
| <b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs-<br/>oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>   |              |                     |                     | 0,00                 | 0               |
| <b>5. Provisionserträge</b>  |              |                     | 15.635.853,33       |                      | 13.962          |
| <b>6. Provisionsaufwendungen</b>   |              |                     | <u>2.048.531,76</u> | 13.587.321,57        | 1.628           |
| <b>7. Nettoertrag des Handelsbestands</b>  |              |                     |                     | 27.851,97            | 31              |
| <b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>  |              |                     |                     | 1.042.234,49         | 1.127           |
| <b>9. [gestrichen]</b>   |              |                     |                     | 0,00                 | 0               |
| <b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>  |              |                     |                     |                      |                 |
| a) Personalaufwand   |              |                     |                     |                      |                 |
| aa) Löhne und Gehälter   |              | 13.212.840,29       |                     |                      | 13.906          |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für<br>Altersversorgung und für Unterstützung<br>darunter: für<br>Altersversorgung                                      |              | <u>3.190.476,36</u> | 16.403.316,65       |                      | 3.359           |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen  | 787.724,81   |                     | <u>9.520.511,92</u> | 25.923.828,57        | ( 762)<br>8.885 |
| <b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf<br/>immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>  |              |                     |                     | 866.929,27           | 921             |
| <b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>  |              |                     |                     | 765.813,53           | 756             |
| <b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und<br/>bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen<br/>zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>     |              |                     | 0,00                |                      | 1.376           |
| <b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten<br/>Wertpapieren sowie aus der Auflösung<br/>von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>        |              |                     | <u>7.956.594,09</u> | 7.956.594,09         | 0               |
| <b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen,<br/>Anteile an verbundenen Unternehmen und wie<br/>Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b> |              |                     | 0,00                |                      | 0               |
| <b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an<br/>verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen<br/>behandelten Wertpapieren</b>          |              |                     | <u>0,00</u>         | 0,00                 | 0               |
| <b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>   |              |                     |                     | 0,00                 | 0               |
| <b>18. [gestrichen]</b>  |              |                     |                     | 0,00                 | 0               |
| <b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>  |              |                     |                     | 26.872.670,22        | 14.423          |
| <b>20. Außerordentliche Erträge</b>  |              |                     | 18.456,86           |                      | 190             |
| <b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>   |              |                     | <u>0,00</u>         |                      | 120             |
| <b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>  |              |                     |                     | 18.456,86            | ( 70)           |
| <b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b><br>darunter: latente Steuern   |              | 0,00                | 4.949.151,81        |                      | 3.901           |
| <b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>  |              |                     | <u>46.684,31</u>    | 4.995.836,12         | ( 0)<br>-8      |
| <b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine<br/>Bankrisiken</b>  |              |                     |                     | <u>18.602.800,00</u> | 7.503           |
| <b>25. Jahresüberschuss</b>  |              |                     |                     | 3.292.490,96         | 3.097           |
| <b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>   |              |                     |                     | <u>36.782,17</u>     | 68              |
|  |              |                     |                     | 3.329.273,13         | 3.165           |
| <b>27. Entnahmen aus Ergebnismrücklagen</b>  |              |                     |                     |                      |                 |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage   |              |                     | 0,00                |                      | 0               |
| b) aus anderen Ergebnismrücklagen  |              |                     | <u>0,00</u>         | 0,00                 | 0               |
|  |              |                     |                     | 3.329.273,13         | 3.165           |
| <b>28. Einstellungen in Ergebnismrücklagen</b>   |              |                     |                     |                      |                 |
| a) in die gesetzliche Rücklage   |              |                     | 650.000,00          |                      | 650             |
| b) in andere Ergebnismrücklagen  |              |                     | <u>800.000,00</u>   | 1.450.000,00         | 800             |
| <b>29. Bilanzgewinn</b>  |              |                     |                     | <u>1.879.273,13</u>  | 1.715           |

### 3 Bericht des Aufsichtsrates

#### Kurzfassung

Der Aufsichtsrat hat im Berichtsjahr die ihm nach Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung obliegenden Aufgaben erfüllt. Er nahm seine Überwachungsfunktion wahr und traf die in seinen Zuständigkeitsbereich fallenden Beschlüsse, dies beinhaltet auch die Befassung mit der Prüfung nach § 53 GenG. Weiter hat der Aufsichtsrat den gesonderten nicht finanziellen Bericht nach § 289b HGB geprüft.

Der Vorstand informierte den Aufsichtsrat und die Ausschüsse des Aufsichtsrates in regelmäßig stattfindenden Sitzungen über die Geschäftsentwicklung, die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie über besondere Ereignisse. Darüber hinaus stand der Aufsichtsratsvorsitzende in einem engen Informations- und Gedankenaustausch mit dem Vorstand.

Der vorliegende Jahresabschluss 2021 mit Lagebericht wurde vom Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V. geprüft. Über das Prüfungsergebnis wird in der Vertreterversammlung berichtet.

Den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses hat der Aufsichtsrat geprüft und in Ordnung befunden. Der Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses - unter Einbeziehung des Gewinnvortrages - entspricht den Vorschriften der Satzung.

Der Aufsichtsrat empfiehlt der Vertreterversammlung, den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss zum 31.12.2021 festzustellen und die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses zu beschließen.

Durch Ablauf der Wahlzeit scheiden in diesem Jahr zwei Mitglieder aus dem Aufsichtsrat aus. Die Wiederwahl der ausscheidenden Mitglieder des Aufsichtsrates ist zulässig.

Der Aufsichtsrat spricht dem Vorstand und den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern seinen nachdrücklichen Dank für die geleistete Arbeit und die vertrauensvolle Zusammenarbeit aus.

Dr. Josef Weitz  
Vorsitzender des Aufsichtsrates

## 4 Gremien

### Aufsichtsrat

Vorsitzender:  
Dr. Josef Weitz  
Wirtschaftsprüfer/Steuerberater, Mülheim

Stellvertreterin:  
Birgit Ingenlath  
Unternehmerin, Sonsbeck

Wilhelm Keisers  
Steuerberater, Alpen

Ludger Lemken  
Fleischermeister, Xanten

Stefan Krämer  
Vorstandsvorsitzender der ENNI, Moers

Ludger Quernhorst  
Landwirt, Xanten

### Vorstand

Guido Lohmann  
Vorsitzender, Moers

Dieter Hackstein, Sonsbeck

### Prokuristen

Friedhelm Impelmanns, Wachtendonk

Harald Martens, Geldern

Hartmut Schmitz, Moers

André Strehl, Moers

Wolfgang van Bebber, Moers

### Verbandszugehörigkeit

Genossenschaftsverband – Verband der  
Regionen e.V.  
Bundesverband der Deutschen Volksbanken  
und Raiffeisenbanken e.V. Berlin

### Sicherungseinrichtungen

Garantiefonds des Bundesverbandes der  
Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken  
BVR-Institutssicherung GmbH (BVR-ISG)

### Zentralbank

DZ BANK AG  
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,  
Frankfurt am Main