

Jahresbilanz

Wir weisen gem. § 328 Abs. 2 HGB darauf hin, dass es sich nicht um eine der gesetzlichen Form entsprechende Veröffentlichung handelt.

AKTIVSEITE	GESCHÄFTSJAHR			VORJAHR	
	Euro	Euro	Euro	Euro	TSD. Euro
1 Barreserve					
a) Kassenbestand			7.208,58		1.992
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			401.093.440,93		560.623
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	401.093.440,93				(560.623)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	401.100.649,51	0
2 Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
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
3 Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			165.261.248,98		125.516
b) andere Forderungen			151.714.136,36	316.975.385,34	318
4 Forderungen an Kunden				2.026.526.238,17	1.964.764
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	844.054.406,02				(768.288)
Kommalkredite	76.550.253,52				(74.024)
5 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
→ von öffentlichen Emittenten		0,00			0
→ darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
→ von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
→ darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
→ von öffentlichen Emittenten		107.084.331,02			101.031
→ darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	107.084.331,02				(101.031)
→ von anderen Emittenten		254.402.620,46	361.486.951,48		202.314
→ darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	252.818.200,73				(200.730)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	361.486.951,48	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6 Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				509.377.595,48	514.931
6a Handelsbestand				358.141,64	1.213
7 Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			33.262.515,42		33.152
→ darunter an Kreditinstituten	1.904.032,35				(1.904)
→ an Finanzdienstleistungsinstituten	1.200.000,00				(1.133)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			578.250,00	33.840.765,42	578
→ darunter bei Kreditgenossenschaften	280.000,00				(280)
→ bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
8 Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
→ an Kreditinstituten	0,00				(0)
→ an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
9 Treuhandvermögen				1.423.080,36	1.480
→ darunter: Treuhandkredite	1.423.080,36				(1.480)
10 Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11 Immaterielle Anlagewerte:					
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			0,00		5
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	0,00	0
12 Sachanlagen				15.065.417,28	15.724
13 Sonstige Vermögensgegenstände				2.653.085,01	1.400
Summe der Aktiva				3.668.807.309,69	3.525.042

PASSIVSEITE

	GESCHÄFTSJAHR			VORJAHR	
	Euro	Euro	Euro	Euro	TSD. Euro
1 Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			1.264.248,88		18.643
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			350.679.278,83	351.943.527,71	356.684
2 Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
→ mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		478.276.929,85			521.044
→ mit vereinb. Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		15.598.744,90	493.875.674,75		17.483
b) andere Verbindlichkeiten					
→ täglich fällig	1.941.037.768,05				1.876.376
→ mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	562.839.918,60	2.503.877.686,65	2.997.753.361,40		447.979
3 Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			0,00	0,00	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
3a Handelsbestand				0,00	0
4 Treuhandverbindlichkeiten				1.423.080,36	1.480
darunter: Treuhandkredite	1.423.080,36				(1.480)
5 Sonstige Verbindlichkeiten				4.152.557,18	3.167
6 Rechnungsabgrenzungsposten				988.969,26	124
6a Passive latente Steuern				0,00	0
7 Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			15.836.209,00		15.404
b) Steuerrückstellungen			3.311.605,00		1.638
c) andere Rückstellungen			5.799.603,55	24.947.417,55	5.246
8 [gestrichen]				0,00	0
9 Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10 Genussrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11 Fonds für allgemeine Bankrisiken				179.630.000,00	157.800
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	710.000,00				(680)
12 Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			36.282.250,00		32.324
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
→ gesetzliche Rücklage	22.091.500,00				21.950
→ andere Ergebnisrücklagen	46.591.500,00	68.683.000,00			46.446
d) Bilanzgewinn			3.003.146,23	107.968.396,23	1.255
Summe der Passiva				3.668.807.309,69	3.525.042
1 Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		122.660.561,17			97.020
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	122.660.561,17		0
2 Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		135.549.441,31	135.549.441,31		132.938
darunter Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

Der Originaljahresabschluss, der gem. § 340 I HGB in Verbindung mit § 325 HGB nach der Feststellung durch die Generalversammlung am 21. Juni 2023 im Bundesanzeiger veröffentlicht wird, wurde vom Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e. V. mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk in der gesetzlich vorgeschriebenen Fassung versehen. Er wird im Genossenschaftsregister des Amtsgerichts Köln hinterlegt.

Gewinn-und-Verlust-Rechnung

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01.2022 BIS 31.12.2022	GESCHÄFTSJAHR			VORJAHR	
	Euro	Euro	Euro	Euro	TSD. Euro
1 Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		35.377.075,15			32.338
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		1.033.886,84	36.410.961,99		180
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	522.139,40				(871)
2 Zinsaufwendungen			7.373.802,38	29.037.159,61	8.855
darunter: erhaltene negative Zinsen	1.689.331,76				(1.852)
3 Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			11.283.130,97		10.725
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			967.899,85		1.373
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			0,00	12.251.030,82	0
4 Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5 Provisionserträge			13.423.840,86		14.876
6 Provisionsaufwendungen			2.174.296,79	11.249.544,07	3.561
7 Nettoertrag des Handelsbestands				121.813,22	95
8 Sonstige betriebliche Erträge				887.003,36	1.475
9 [gestrichen]				0,00	0
10 Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
→ Löhne und Gehälter		12.799.844,39			12.256
→ soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		3.429.183,78	16.229.028,17		3.328
darunter: für Altersversorgung	1.308.974,44				(1.277)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			12.461.644,65	28.690.672,82	10.905
11 Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				1.015.786,93	1.112
12 Sonstige betriebliche Aufwendungen				634.410,15	1.820
13 Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			511.080,89		690
14 Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	-511.080,89	0
15 Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		1.267
16 Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			9.692.413,75	9.692.413,75	0
17 Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18 [gestrichen]				0,00	0
19 Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				32.387.014,04	17.267
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			7.545.447,01		6.537
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24 Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			38.497,39	7.583.944,40	-7
24a Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				21.800.000,00	9.485
25 Jahresüberschuss				3.003.069,64	1.252
26 Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				76,59	3
				3.003.146,23	1.255
27 Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
				3.003.146,23	1.255
28 Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
29 Bilanzgewinn				3.003.146,23	1.255