

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2021

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2021

AKTIVA

				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			37.566.256,72		33.298
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			915.107.637,78		697.527
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	915.107.637,78				(697.527)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	952.673.894,50	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			124.238.188,47		287.663
b) andere Forderungen			132.933.756,33	257.171.944,80	172.724
4. Forderungen an Kunden				5.016.006.685,27	4.577.917
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	2.130.139.788,59				(1.817.140)
Kommunalkredite	108.650.142,13				(37.818)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
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		0,00			5.035
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(5.035)
bb) von anderen Emittenten		357.504.504,27	357.504.504,27		426.893
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	304.634.691,69				(337.408)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	357.504.504,27	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				463.267.613,40	417.872
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			154.751.394,26		154.405
darunter: an Kreditinstituten	11.458.033,71				(11.458)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.546.055,87	157.297.450,13	2.541
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.442.100,00				(2.442)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				47.105.096,52	12.080
darunter: an Kreditinstituten		0,00			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	3.500.000,00				(3.500)
9. Treuhandvermögen				26.703.239,95	19.524
darunter: Treuhandkredite	26.703.239,95				(19.524)
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			132.912,00		330
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	132.912,00	0
12. Sachanlagen				83.767.338,49	87.730
13. Sonstige Vermögensgegenstände				19.777.459,52	17.928
14. Rechnungsabgrenzungsposten				1.658.331,41	2.030
15. Aktive latente Steuern				73.898.512,00	72.276
Summe der Aktiva				7.456.964.982,26	6.987.774

PASSIVA

				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			6.359.647,12		9.779
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			1.380.318.654,29	1.386.678.301,41	1.295.652
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.249.444.620,70				1.204.801
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	20.563.794,72	1.270.008.415,42			54.498
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	3.814.126.735,83				3.437.833
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	164.630.430,88	3.978.757.166,71		5.248.765.582,13	225.835
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			0,00	0,00	0
darunter: Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzente und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				26.703.239,95	19.524
darunter: Treuhandkredite	26.703.239,95				(19.524)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				7.466.605,12	9.377
6. Rechnungsabgrenzungsposten				11.379.038,10	11.990
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			27.368.024,66		26.193
b) Steuerrückstellungen			2.979.275,28		696
c) andere Rückstellungen			20.565.703,95	50.913.003,89	20.359
8. Sonderposten mit Rücklageanteil				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genussschaftskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				301.950.000,00	270.600
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	400.000,00				(300)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			110.788.961,65		100.940
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	132.990.000,00				126.880
cb) andere Ergebnisrücklagen	167.420.000,00	300.410.000,00			161.310
d) Bilanzgewinn			11.910.250,01	423.109.211,66	11.506
Summe der Passiva				7.456.964.982,26	6.987.774
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		274.175.438,35			233.364
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	274.175.438,35		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		540.224.495,91	540.224.495,91		386.530
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

Gewinn- und Verlustrechnung

FÜR DIE ZEIT VOM 1. JANUAR BIS 31. DEZEMBER 2021

				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		103.302.456,26			107.243
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		3.001.110,09	106.303.566,35		3.529
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	2.484.061,48				(925)
2. Zinsaufwendungen			9.346.928,48	96.956.637,87	12.673
darunter: enthaltene negative Zinsen	4.876.381,68				(1.583)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			11.384.616,71		13.695
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			5.841.721,93		660
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			2.346.625,43	19.572.964,07	1.586
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				1.914.529,11	2.194
5. Provisionserträge			47.824.551,53		42.922
6. Provisionsaufwendungen			4.213.810,28	43.610.741,25	3.742
7. Nettoertrag des Handelsbestands				480.218,66	385
8. Sonstige betriebliche Erträge				7.903.027,40	7.102
9. ---				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		44.010.361,69			44.139
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		10.546.611,32	54.556.973,01		10.292
darunter: für Altersversorgung	2.843.469,45				(2.645)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			36.669.102,28	91.226.075,29	35.598
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				6.740.881,75	7.231
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				3.722.017,06	3.207
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00		9.474
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			382.617,31	382.617,31	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		5
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			0,00	0,00	0

				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				532.382,10	708
18. ---				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				68.599.379,47	52.247
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			20.454.472,02		15.364
darunter: latente Steuern	-1.622.500,00				(1.834)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			1.887.512,32	22.341.984,34	656
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				31.250.000,00	21.627
25. Jahresüberschuss				15.007.395,13	14.601
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				2.854,88	6
				15.010.250,01	14.607
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
				15.010.250,01	14.607
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			1.550.000,00		1.550
b) in andere Ergebnisrücklagen			1.550.000,00	3.100.000,00	1.550
29. Bilanzgewinn				11.910.250,01	11.506

Mitgliederbewegung	Zahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäftsanteile	Haftsummen EUR
Anfang 2021	117.739	632.197	101.151.520
Zugang 2021	4.781	72.107	11.537.120
Abgang 2021	2.895	12.569	2.011.040
Ende 2021	119.625	691.735	110.677.600

Bestätigungsvermerk und Veröffentlichung

Der vollständige Jahresabschluss wurde vom Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V., Frankfurt am Main, mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Nach Beschlussfassung durch die Vertreterversammlung werden die Bilanz, die Gewinn- und Verlustrechnung nebst Anhang und Bestätigungsvermerk sowie der Lagebericht im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von 15.007.395,13 Euro unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von 2.854,88 Euro sowie nach den im Jahresabschluss mit 3.100.000,00 Euro ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von 11.910.250,01 Euro) wie folgt zu verwenden:

3,00% Dividende	3.160.059,40 EUR
Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	4.370.000,00 EUR
b) Andere Ergebnismrücklagen	4.370.000,00 EUR
Vortrag auf neue Rechnung	10.190,61 EUR
	11.910.250,01 EUR

Paderborn, im April 2022

VerbundVolksbank OWL eG

Der Vorstand

Käter Kreimer Rawert Sievert