

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2020

AKTIVA

				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			33.298.410,90		42.609
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			697.527.125,17		344.004
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	697.527.125,17				(344.004)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	730.825.536,07	0
2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle 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			287.663.141,55		109.212
b) andere Forderungen			172.724.366,56	460.387.508,11	139.640
4. Forderungen an Kunden				4.577.916.501,99	4.445.292
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	1.817.140.029,34				(1.684.667)
Kommalkredite	37.818.009,06				(34.488)
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		5.034.801,37			15.866
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	5.034.801,37				(15.866)
bb) von anderen Emittenten		426.892.583,46	431.927.384,83		473.431
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	337.407.831,93				(362.896)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	431.927.384,83	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				417.872.134,82	450.927
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			154.404.513,36		153.663
darunter: an Kreditinstituten	11.458.033,71				(11.458)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.541.208,37	156.945.721,73	2.546
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.442.252,50				(2.442)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				12.080.096,52	11.830
darunter: an Kreditinstituten			0,00		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	3.500.000,00				(3.500)
9. Treuhandvermögen				19.524.487,77	1.714
darunter: Treuhandkredite	19.524.487,77				(1.714)
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			329.626,00		465
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	329.626,00	0
12. Sachanlagen				87.729.970,04	90.239
13. Sonstige Vermögensgegenstände				17.928.424,63	19.501
14. Rechnungsabgrenzungsposten				2.030.360,24	2.603
15. Aktive latente Steuern				72.276.012,00	74.110
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung				0,00	0
Summe der Aktiva				6.987.773.764,75	6.377.654

PASSIVA

				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			9.779.264,30		12.828
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			1.295.651.967,08	1.305.431.231,38	1.194.512
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.204.800.911,11				1.151.606
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		54.497.936,14	1.259.298.847,25		137.389
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		3.437.833.300,81			2.893.265
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		225.835.436,11	3.663.668.736,92	4.922.967.584,17	310.595
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieftete 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				19.524.487,77	1.714
darunter: Treuhandkredite	19.524.487,77				(1.714)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				9.376.998,49	8.966
6. Rechnungsabgrenzungsposten				11.990.256,67	12.450
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			26.192.612,11		25.318
b) Steuerrückstellungen			696.000,00		696
c) andere Rückstellungen			20.358.527,34	47.247.139,45	20.813
8. Sonderposten mit Rücklageanteil				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genusrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				270.600.000,00	248.850
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	300.000,00				(177)
11a. Sonderposten aus der Währungsumrechnung				0,00	0
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			100.939.783,36		71.446
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		126.880.000,00			120.600
cb) andere Ergebnisrücklagen		161.310.000,00	288.190.000,00		155.030
d) Bilanzgewinn			11.506.283,46	400.636.066,82	11.576
Summe der Passiva				6.987.773.764,75	6.377.654
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		233.363.766,81			289.803
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	233.363.766,81		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		386.530.230,74	386.530.230,74		265.260
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

Gewinn- und Verlustrechnung

FÜR DIE ZEIT VOM 1. JANUAR BIS 31. DEZEMBER 2020

				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		107.243.399,22			111.393
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		3.528.697,74	110.772.096,96		4.154
2. Zinsaufwendungen			12.672.781,38	98.099.315,58	15.568
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			13.694.637,90		9.054
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			660.342,97		3.629
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			1.586.357,40	15.941.338,27	1.400
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				2.194.308,95	1.701
5. Provisionserträge			42.922.190,22		42.028
6. Provisionsaufwendungen			3.742.395,85	39.179.794,37	3.351
7. Nettoertrag des Handelsbestands				384.694,17	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				7.101.848,75	8.332
9. ---				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		44.139.256,61			44.607
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		10.291.755,51	54.431.012,12		9.932
darunter: für Altersversorgung	2.644.612,54				(2.683)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			35.598.443,74	90.029.455,86	35.708
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				7.230.819,47	6.905
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				3.206.865,59	3.151
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			9.474.189,11		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	-9.474.189,11	6.632
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			5.000,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			0,00	-5.000,00	0

				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				707.506,92	1.274
18. ---				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				52.247.463,14	67.828
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			15.364.464,64		14.516
darunter: latente Steuern	1.833.748,00				(-2.484)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			655.968,84	16.020.433,48	255
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				21.626.505,47	38.378
25. Jahresüberschuss				14.600.524,19	14.678
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				5.759,27	49
				14.606.283,46	14.727
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
				14.606.283,46	14.727
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			1.550.000,00		1.575
b) in andere Ergebnisrücklagen			1.550.000,00	3.100.000,00	1.576
29. Bilanzgewinn				11.506.283,46	11.576

Mitgliederbewegung	Zahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäftsanteile	Haftsummen EUR
Anfang 2020	115.571	447.652	71.624.320,00
Zugang 2020	4.668	194.903	31.184.480,00
Abgang 2020	2.500	10.358	1.657.280,00
Ende 2020	117.739	632.197	101.151.520,00

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 den Aufsichtsrat 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 14.600.524,19 Euro unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von 5.759,27 Euro sowie nach den im Jahresabschluss mit 3.100.000,00 Euro ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von 11.506.283,46 Euro) wie folgt zu verwenden:

3,00% Dividende	2.383.428,58 EUR
Zuweisung zu den Ergebnissrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	4.560.000,00 EUR
b) Andere Ergebnissrücklagen	4.560.000,00 EUR
Vortrag auf neue Rechnung	2.854,88 EUR
	11.506.283,46 EUR

Paderborn, im April 2021

VerbundVolksbank OWL eG

Der Vorstand

Käter Breitschuh Kreimer Rawert Sievert