

Jahresabschluss 2021

Raiffeisenbank Westeifel eG

54614 Schönecken

Genossenschaftsregisternummer 30265 beim Amtsgericht Wittlich

| | Geschäftsjahr | | Vorjahr TEUR |
|---|----------------|-----------------------|--------------------|
| | EUR | EUR | |
| 1. Barreserve | | | |
| a) Kassenbestand | | 6.461.900,63 | 5.097 |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank | 7.281.141,82 | 7.281.141,82 | 19.913 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | <u>0,00</u> | (19.913) 0 |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar | 0,00 | 0,00 | 0 |
| b) Wechsel | | <u>0,00</u> | (0) 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | |
| a) täglich fällig | | 373.913,26 | 7.321 |
| b) andere Forderungen | | <u>16.045.355,87</u> | 9.227 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 311.089 |
| darunter: | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 103.321.539,45 | | (87.775) |
| Kommunalkredite | 11.905.803,40 | | (11.940) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | 0 |
| ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | <u>0,00</u> | (0) 0 |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 10.070.992,47 | | 8.183 |
| bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | | <u>116.246.347,81</u> | (8.183) 94.295 |
| c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag | 64.214.734,26 | 0,00 | (49.897) 0 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 34.686.799,99 |
| 6a. Handelsbestand | | | 0,00 |
| 7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | |
| a) Beteiligungen | | 10.345.615,83 | 10.334 |
| darunter: | | | |
| an Kreditinstituten | 492.717,83 | | (493) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | (0) |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | <u>588.300,00</u> | 488 |
| darunter: | | | |
| bei Kreditgenossenschaften | 199.920,00 | | (100) |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | (0) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 50.000,00 |
| darunter: | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | (0) |
| 9. Treuhandvermögen | | | 0,00 |
| darunter: Treuhandkredite | 0,00 | | (0) |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | | | 0,00 |
| 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 | | 941,00 | 3 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | 0,00 | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | <u>0,00</u> | 0 |
| 12. Sachanlagen | | | 4.583.758,40 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 707.990,31 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | <u>12.175,40</u> |
| Summe der Aktiva | | <u>534.842.148,07</u> | <u>499.132</u> |

| | | | | Passivseite |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| | | Geschäftsjahr | | Vorjahr |
| EUR | EUR | EUR | EUR | TEUR |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 0,00 | | 0 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>80.836.805,83</u> | 80.836.805,83 | 78.394 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 137.296.513,38 | | | 140.734 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | <u>1.012.857,18</u> | 138.309.370,56 | | 1.159 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | 258.771.987,74 | | | 221.886 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | <u>2.151.740,74</u> | <u>260.923.728,48</u> | 399.233.099,04 | 3.583 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | 24.651,77 | | 25 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | 24.651,77 | 0 |
| darunter: | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 | | | (0) |
| eigene Akzente und Solawechsel im Umlauf | 0,00 | | | (0) |
| 3a. Handelsbestand | | | | |
| | | | 0,00 | 0 |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | | |
| darunter: Treuhandkredite | | | | |
| | 0,00 | | 0,00 | 0 |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | | |
| | | | 330.666,66 | 435 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | |
| | | | 20.688,17 | 36 |
| 6a. Passive latente Steuern | | | | |
| | | | 0,00 | 0 |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen | | 17.146,00 | | 17 |
| b) Steuerrückstellungen | | 545.788,00 | | 285 |
| c) andere Rückstellungen | | <u>1.329.622,24</u> | 1.892.556,24 | 1.187 |
| 8. [gestrichen] | | | | |
| | | | 0,00 | 0 |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | | |
| | | | 0,00 | 0 |
| 10. Genussrechtskapital | | | | |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig | | | | |
| | 0,00 | | | (0) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | | | | |
| | 0,00 | | 15.250.000,00 | 15.250 |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) Gezeichnetes Kapital | | 10.048.250,63 | | 9.763 |
| b) Kapitalrücklage | | 0,00 | | 0 |
| c) Ergebnisrücklagen | | | | |
| ca) gesetzliche Rücklage | 10.300.000,00 | | | 10.000 |
| cb) andere Ergebnisrücklagen | <u>15.887.000,00</u> | 26.187.000,00 | | 15.322 |
| d) Bilanzgewinn | | <u>1.018.429,73</u> | <u>37.253.680,36</u> | <u>1.055</u> |
| Summe der Passiva | | | <u>534.842.148,07</u> | <u>499.132</u> |
| <hr/> | | | | |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | 0,00 | | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | 5.005.624,86 | | | 4.628 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | <u>0,00</u> | 5.005.624,86 | | 0 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | 0,00 | | | 0 |
| b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen | 0,00 | | | 0 |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | <u>30.453.901,89</u> | 30.453.901,89 | | 31.937 |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften | | | | |
| | 0,00 | | | (0) |

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

| | Geschäftsjahr | | | | Vorjahr TEUR |
|--|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | |
| 1. Zinserträge aus | | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | | 7.536.822,49 | | | 7.588 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | | <u>1.030.106,36</u> | 8.566.928,85 | | 1.193 |
| darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen | 2.022,15 | | | | (4) |
| 2. Zinsaufwendungen | | | <u>1.115.822,44</u> | 7.451.106,41 | 1.254 |
| darunter: erhaltene negative Zinsen | 22.887,74 | | | | (3) |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | | 704.601,30 | | 734 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 489.141,71 | | 133 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | | <u>0,00</u> | 1.193.743,01 | 0 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | 0,00 | 0 |
| 5. Provisionserträge | | | 3.769.248,17 | | 3.669 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | | <u>229.669,06</u> | 3.539.579,11 | 235 |
| 7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands | | | | 0,00 | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | | 271.320,27 | 234 |
| 9. [gestrichen] | | | | 0,00 | 0 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | | 4.716.848,84 | | | 4.816 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | | <u>1.078.933,88</u> | 5.795.782,72 | | 1.032 |
| darunter: für Altersversorgung | 173.165,57 | | | | (174) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | | <u>3.126.311,13</u> | 8.922.093,85 | 2.861 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | | 510.611,51 | 525 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | | 82.652,71 | 39 |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 1.034.055,91 | | 121 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | <u>0,00</u> | -1.034.055,91 | 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 | | | <u>42.700,50</u> | 42.700,50 | 6 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | 0,00 | 0 |
| 18. [gestrichen] | | | | <u>0,00</u> | 0 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 1.949.035,32 | 2.674 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | 0,00 | | 0 |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | <u>0,00</u> | | 0 |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | | 0,00 | (0) |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | 922.396,85 | | 813 |
| darunter: latente Steuern | 0,00 | | | | (0) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | <u>8.461,99</u> | 930.858,84 | 6 |
| 24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | <u>0,00</u> | 800 |
| 25. Jahresüberschuss | | | | 1.018.176,48 | 1.055 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | | <u>253,25</u> | 0 |
| | | | | 1.018.429,73 | 1.055 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage | | | 0,00 | | 0 |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen | | | <u>0,00</u> | 0,00 | 0 |
| | | | | 1.018.429,73 | 1.055 |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | | 0,00 | | 0 |
| b) in andere Ergebnisrücklagen | | | <u>0,00</u> | 0,00 | 0 |
| 29. Bilanzgewinn | | | | <u>1.018.429,73</u> | 1.055 |