

# Jahresabschluss 2021

**PSD Bank Koblenz eG**

**Koblenz**

Jahresabschluss der Kreditinstitute in der  
Rechtsform der eingetragenen Genossenschaft

## **Bestandteile Jahresabschluss**

1. Jahresbilanz (Formblatt 1)
2. Gewinn- und Verlustrechnung  
(Formblatt 3 - Staffelform)
3. Anhang

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			1 066 156,84		1 381
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			5 997 166,99		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	5 997 166,99				(-)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	7 063 323,83	-
<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			-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar			-		(-)
b) Wechsel			-	-	-
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			10 013 253,70		13 914
b) andere Forderungen			18 336,05	10 031 589,75	17
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				555 639 566,83	548 395
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	436 839 101,72				(434 968)
Kommunkredite	21 337 668,12				(22 016)
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten			-		-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank			-		(-)
ab) von anderen Emittenten			-		-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank			-		(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		13 375 755,41			12 496
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	13 375 755,41				(9 371)
bb) von anderen Emittenten		5 001 893,33	18 377 648,74		5 886
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	1 501 893,33				(2 990)
c) eigene Schuldverschreibungen				18 377 648,74	-
Nennbetrag					(-)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				88 481 784,10	78 977
<b>6a. Handelsbestand</b>					-
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			5 807 017,60		5 807
darunter: an Kreditinstituten	5 419 609,79				(5 420)
an Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			8 050,00	5 815 067,60	8
darunter: bei Kreditgenossenschaften					(-)
bei Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>					
darunter: an Kreditinstituten					(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
<b>9. Treuhandvermögen</b>					
darunter: Treuhandkredite					(-)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>					
					-
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte					-
b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten					4
c) Geschäfts- oder Firmenwert					-
d) Geleistete Anzahlungen					-
<b>12. Sachanlagen</b>				24 551 604,03	25 040
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				1 604 443,69	1 304
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				43 935,94	49
<b>Summe der Aktiva</b>				711 608 964,51	693 278

**Passivseite**

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			5 128,00		13
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>94 967 195,90</u>	94 972 323,90	<u>102 997</u>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		<u>236 588 840,30</u>			<u>235 536</u>
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>912 847,16</u>	<u>237 501 687,46</u>		<u>4 778</u>
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		<u>218 014 746,85</u>			<u>187 988</u>
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>78 581 014,42</u>	<u>296 595 761,27</u>	534 097 448,73	<u>80 652</u>
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-	-	-
darunter: Geldmarktpapiere	-				(-)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-				(-)
<b>3a. Handelsbestand</b>				-	-
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				-	-
darunter: Treuhandkredite	-				(-)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				1 035 670,70	861
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				22 934,86	41
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				-	-
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			<u>3 226 717,00</u>		<u>2 928</u>
b) Steuerrückstellungen			<u>171 483,00</u>		<u>320</u>
c) andere Rückstellungen			<u>808 997,10</u>	4 207 197,10	<u>1 201</u>
<b>8. ....</b>				-	-
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				14 275 765,00	17 588
<b>10. Genusssrechtskapital</b>				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-				(-)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				20 600 000,00	20 600
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	-				(-)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			<u>10 269 894,56</u>		<u>6 219</u>
b) Kapitalrücklage			-		-
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		<u>3 492 000,00</u>			<u>3 412</u>
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>27 976 912,25</u>			<u>27 367</u>
cc)		-	31 468 912,25		-
d) Bilanzgewinn			<u>658 817,41</u>	42 397 624,22	<u>777</u>
<b>Summe der Passiva</b>				<u>711 608 964,51</u>	<u>693 278</u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			<u>50 131,74</u>		<u>54</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	50 131,74	-
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			<u>35 750 818,87</u>	35 750 818,87	<u>22 966</u>
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-				(-)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01. bis 31.12.2021

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		<u>9 667 965,72</u>			<u>10 490</u>
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>258 092,24</u>	<u>9 926 057,96</u>		<u>497</u>
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	<u>10 456,91</u>				<u>(-)</u>
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>-2 485 178,26</u>	<u>7 440 879,70</u>	<u>-2 902</u>
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen	<u>-372,00</u>				<u>(-1)</u>
darunter: erhaltene negative Zinsen	<u>47 666,39</u>				<u>(-)</u>
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			<u>1 645 365,39</u>		<u>1 009</u>
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			<u>232 874,80</u>		<u>7</u>
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	<u>1 878 240,19</u>	<u>-</u>
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				-	-
<b>5. Provisionserträge</b>			<u>722 497,28</u>		<u>725</u>
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>-987 686,08</u>	<u>-265 188,80</u>	<u>-681</u>
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands</b>				-	-
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				<u>1 127 136,56</u>	<u>834</u>
<b>9. ....</b>				-	-
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		<u>-2 808 199,79</u>			<u>-2 666</u>
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>-604 500,77</u>	<u>-3 412 700,56</u>		<u>-591</u>
darunter: für Altersversorgung	<u>-104 645,62</u>				<u>(-116)</u>
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>-3 954 782,81</u>	<u>-7 367 483,37</u>	<u>-3 435</u>
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				<u>-566 264,40</u>	<u>-490</u>
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				<u>-313 540,25</u>	<u>-302</u>
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		<u>-238 985,92</u>			<u>(-233)</u>
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>-129 988,75</u>		-
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			-	<u>-129 988,75</u>	<u>187</u>
<b>15. Abschreibungen u. Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			<u>-65 606,30</u>		<u>-40</u>
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			-	<u>-65 606,30</u>	-
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				-	-
<b>18. ....</b>				-	-
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				<u>1 738 184,58</u>	<u>2 642</u>
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>				-	-
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>				-	-
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				-	<u>(-)</u>
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			<u>-1 075 850,66</u>		<u>-227</u>
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>-12 570,82</u>	<u>-1 088 421,48</u>	<u>-4</u>
<b>24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				-	<u>-1 700</u>
<b>25. Jahresüberschuss</b>				<u>649 763,10</u>	<u>711</u>
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>9 054,31</u>	<u>66</u>
				<u>658 817,41</u>	<u>777</u>
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			-		-
				<u>658 817,41</u>	<u>777</u>
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			-		-
b) in andere Ergebnisrücklagen			-		-
				<u>658 817,41</u>	<u>777</u>
<b>28a. ....</b>				-	-
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u>658 817,41</u>	<u>777</u>