

**Original**

# Jahresabschluss 2022

**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			944 694,61		1 066
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			-		5 997
darunter: bei der Deutschen Bundesbank					(5 997)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	944 694,61	-
<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			10 163 971,59		10 013
b) andere Forderungen			20 287,45	10 184 259,04	18
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				568 989 811,23	555 640
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	448 131 789,28				(436 839)
Kommunalkredite	19 375 650,55				(21 338)
<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		17 326 693,36			13 376
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	17 326 693,36				(13 376)
bb) von anderen Emittenten		21 496 050,19	38 822 743,55		5 002
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	15 977 874,21				(1 502)
c) eigene Schuldverschreibungen				38 822 743,55	-
Nennbetrag					(-)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				73 199 635,98	88 482
<b>6a. Handelsbestand</b>				-	-
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			5 820 465,85		5 807
darunter: an Kreditinstituten	5 419 609,79				(5 420)
an Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
an Wertpapierinstituten					(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			8 050,00	5 828 515,85	8
darunter: bei Kreditgenossenschaften					(-)
bei Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
bei Wertpapierinstituten					(-)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>					
darunter: an Kreditinstituten					(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
an Wertpapierinstituten					(-)
<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					-
c) Geschäfts- oder Firmenwert					-
d) Geleistete Anzahlungen					-
<b>12. Sachanlagen</b>				24 059 349,78	24 552
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				1 098 828,72	1 604
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				24 102,65	44
<b>15. Aktive latente Steuern</b>					-
<b>16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus Vermögensverrechnung</b>					-
<b>Summe der Aktiva</b>				723 151 941,41	711 609

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig				-	5
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			121 513 891,54	121 513 891,54	94 967
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		230 113 516,97			236 589
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		2 753 821,01	232 867 337,98		913
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		221 558 202,25			218 015
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		63 992 091,88	285 550 294,13	518 417 632,11	78 581
<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>				772 969,37	1 035
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				10 369,47	23
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				-	-
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			3 384 755,00		3 227
b) Steuerrückstellungen			-		171
c) andere Rückstellungen			7 707 318,90	11 092 073,90	809
<b>8. ....</b>				-	-
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				11 437 530,00	14 276
<b>10. Genussschaftskapital</b>				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig				-	(-)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				14 900 000,00	20 600
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB				-	(-)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			12 627 259,67		10 270
b) Kapitalrücklage			-		-
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		3 572 000,00			3 492
cb) andere Ergebnisrücklagen		28 436 912,25			27 977
cc)		-	32 008 912,25		-
d) Bilanzgewinn			371 303,10	45 007 475,02	659
<b>Summe der Passiva</b>				723 151 941,41	711 609
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln				-	-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			48 191,74		50
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	48 191,74	-
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften				-	-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen				-	-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			36 568 246,54	36 568 246,54	35 751
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften					(-)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01. bis 31.12.2022

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		9 223 440,47			9 668
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		312 189,86	9 535 630,33		258
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	6 707,61				(10)
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			-2 256 168,34	7 279 461,99	-2 485
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen	-92,00				(-)
darunter: erhaltene negative Zinsen	99 335,01				(48)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			1 632 991,36		1 646
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			152 815,93		233
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	1 785 807,29	-
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				-	-
<b>5. Provisionserträge</b>			912 987,38		723
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			-1 305 662,81	-392 675,43	-988
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands</b>				-	-
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				1 231 880,87	1 127
<b>9. ....</b>				-	-
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-2 892 764,92			-2 808
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		-639 962,73	-3 532 727,65		-605
darunter: für Altersversorgung	-109 612,38				(-105)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-3 813 710,48	-7 346 438,13	-3 955
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				-537 344,01	-566
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				-185 242,82	-314
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-100 533,98			(-239)
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			-7 366 904,75		-130
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>				-7 366 904,75	-
<b>15. Abschreibungen u. Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			-77 789,11		-66
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>				-77 789,11	-
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				-	-
<b>18. ....</b>				-	-
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				-5 609 244,10	1 738
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>				-	-
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>				-	-
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				-	(-)
<b>23. Erstattete Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			282 901,65		-1 075
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			-13 459,95	269 441,70	-13
<b>24a. Erträge aus der Auflösung des Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				5 700 000,00	-
<b>25. Jahresüberschuss</b>				360 197,60	650
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				11 105,50	9
				371 303,10	659
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			-		-
				371 303,10	659
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			-		-
b) in andere Ergebnisrücklagen			-		-
				371 303,10	659
<b>28a. ....</b>				-	-
<b>29. Bilanzgewinn</b>				371 303,10	659