

Jahresabschluss 2021

DKM Darlehnskasse Münster eG
48143 Münster

Genossenschaftsregisternummer 356 beim Amtsgericht Münster

Der vollständige Jahresabschluss wird nach Feststellung unverzüglich im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Der Originaljahresabschluss wurde vom Genossenschaftsverband - Verband der Regionen e.V., Düsseldorf, mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk in der gesetzlich vorgeschriebenen Fassung versehen.

Im Jahresabschluss wurden bei der Ermittlung von gerundeten Beträgen (volle EURO oder TEUR) die kaufmännischen Regeln beachtet. Korrespondierende Summen wurden ungerundet berechnet und danach das jeweilige Ergebnis gerundet.

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			81.039.408,63		1.086
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			311.435.722,00		10.365
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	311.435.722,00				(10.365)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	392.475.130,63	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			20.235.146,55		29.848
b) andere Forderungen			2.136,95	20.237.283,50	0
4. Forderungen an Kunden				1.688.126.189,10	1.589.967
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	581.250.190,32				(381.488)
Kommunalkredite	215.121.448,09				(188.497)
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		457.308.569,18			562.911
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	457.308.569,18				(562.911)
bb) von anderen Emittenten		1.658.372.214,42	2.115.680.783,60		1.782.569
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	1.267.862.507,55				(1.421.696)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	2.115.680.783,60	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				610.270.657,26	572.789
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			46.347.096,02		46.315
darunter:					
an Kreditinstituten	535,22				(1)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			10.550,00	46.357.646,02	6
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	0,00				(0)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				75.000,00	25
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				36.056.906,34	36.469
darunter: Treuhandkredite	36.056.906,34				(36.469)
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			29.750,00		1
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	29.750,00	45
12. Sachanlagen				2.205.996,42	2.322
13. Sonstige Vermögensgegenstände				6.653.206,08	9.142
Summe der Aktiva			<u>4.918.168.548,95</u>	<u>4.643.858</u>	

				Passivseite
		Geschäftsjahr		Vorjahr
EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		101.440.854,95		101.520
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>828.134.188,17</u>	929.575.043,12	453.772
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	87.305.221,29			84.852
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>253.526.354,98</u>	340.831.576,27		255.599
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.562.400.815,01			2.720.371
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>546.709.770,02</u>	<u>3.109.110.585,03</u>	3.449.942.161,30	528.111
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	0,00	0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			(0)
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			36.056.906,34	36.469
darunter: Treuhandkredite	36.056.906,34			(36.469)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			1.512.346,84	697
6. Rechnungsabgrenzungsposten			3,07	0
6a. Passive latente Steuern			0,00	0
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		13.146.729,00		11.548
b) Steuerrückstellungen		1.884.295,00		0
c) andere Rückstellungen		<u>6.911.120,27</u>	21.942.144,27	4.652
8. [gestrichen]			0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	0
10. Genussrechtskapital			0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			260.000.000,00	235.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			(0)
12. Eigenkapital				
a) Gezeichnetes Kapital		3.635.400,00		3.652
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Ergebnisrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage	131.000.000,00			127.000
cb) andere Ergebnisrücklagen	<u>82.249.863,51</u>	213.249.863,51		78.941
d) Bilanzgewinn		<u>2.254.680,50</u>	<u>219.139.944,01</u>	<u>1.674</u>
Summe der Passiva			<u><u>4.918.168.548,95</u></u>	<u><u>4.643.858</u></u>
<hr/>				
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	18.143.426,27			12.927
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	18.143.426,27		0
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>311.599.278,93</u>	311.599.278,93		205.707
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	
1. Zinserträge aus			
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		33.779.806,12	36.216
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		52.935.584,04	22.755
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	19.155.777,92		(40)
41.004,34			10.682
2. Zinsaufwendungen		-4.716.413,21	(5.302)
darunter: erhaltene negative Zinsen	10.893.342,37		
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		5.087.529,72	11.617
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		1.912.749,53	110
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0
5. Provisionserträge		9.034.009,68	7.588
6. Provisionsaufwendungen		-1.830.738,99	1.544
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands			0
8. Sonstige betriebliche Erträge		353.712,38	195
9. [gestrichen]		0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter	9.328.793,47		9.258
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	2.596.384,12	11.925.177,59	2.309
darunter: für Altersversorgung	1.046.718,67		(793)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		10.635.957,44	9.740
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			252.632,39
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			2.453.176,16
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00	6.619
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		7.863.178,28	7.863.178,28
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		0,00	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			851.352,99
18. [gestrichen]			0,00
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		53.954.141,28	36.155
20. Außerordentliche Erträge	0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen	0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis			(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		20.679.019,27	14.715
darunter: latente Steuern	0,00		(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen	20.441,51	20.699.460,78	24
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		25.000.000,00	15.000
25. Jahresüberschuss		8.254.680,50	6.416
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		0,00	258
		8.254.680,50	6.674
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen			
a) aus der gesetzlichen Rücklage	0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen	0,00	0,00	0
		8.254.680,50	6.674
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen			
a) in die gesetzliche Rücklage	3.000.000,00		3.000
b) in andere Ergebnisrücklagen	3.000.000,00	6.000.000,00	2.000
29. Bilanzgewinn		2.254.680,50	1.674