

# Jahresabschluss 2020

**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 Rechenregeln beachtet. Korrespondierende Summen wurden ungerundet berechnet und danach das jeweilige Ergebnis gerundet.

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			1.085.786,43		1.173
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank		10.365.287,45	10.365.287,45		9.656
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	11.451.073,88	( 9.656) 0
<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		0,00	0,00		0
b) Wechsel			0,00	0,00	( 0) 0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			29.847.606,97		49.371
b) andere Forderungen			410,94	29.848.017,91	2
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				1.589.966.776,38	1.559.300
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	381.487.565,02				( 314.688)
Kommunalkredite	188.497.307,23				( 192.402)
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00				0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0) 0
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0) 0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		562.911.384,39			525.545
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	562.911.384,39				( 525.545)
bb) von anderen Emittenten		1.782.568.509,81	2.345.479.894,20		1.738.435
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	1.421.695.597,39				( 1.374.560)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	2.345.479.894,20	0
Nennbetrag	0,00				( 0) 0
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				572.789.328,14	553.705
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			46.314.596,02		46.315
darunter:					
an Kreditinstituten	535,22				( 1)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 6
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			5.550,00	46.320.146,02	
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	0,00				( 0) 0
bei Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 0
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				25.000,00	25
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0) 0
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 0
<b>9. Treuhandvermögen</b>				36.469.188,51	30.028
darunter: Treuhandkredite	36.469.188,51				( 30.028)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>				0,00	0
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					
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			768,00		5
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			44.625,00	45.393,00	45
<b>12. Sachanlagen</b>				2.321.514,42	2.668
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				9.141.704,46	7.569
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>4.643.858.036,92</u>	<u>4.523.846</u>	

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
		EUR	EUR	EUR	EUR
		EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a)	täglich fällig			101.520.356,94	121.182
b)	mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>453.772.107,38</u>	540.119
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a)	Spareinlagen				
aa)	mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	84.851.893,70			79.533
ab)	mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>255.599.168,30</u>	340.451.062,00		277.058
b)	andere Verbindlichkeiten				
ba)	täglich fällig	2.720.370.511,49			2.498.909
bb)	mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>528.110.933,43</u>	<u>3.248.481.444,92</u>	3.588.932.506,92	536.734
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a)	begebene Schuldverschreibungen			0,00	0
b)	andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	0
	darunter:				
	Geldmarktpapiere	0,00			( 0)
	eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			( 0)
<b>3a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				36.469.188,51	30.028
	darunter: Treuhandkredite	36.469.188,51			( 30.028)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				697.475,55	803
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				32,02	0
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a)	Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			11.547.836,00	10.307
b)	Steuerrückstellungen			0,00	0
c)	andere Rückstellungen			<u>4.651.779,76</u>	4.286
<b>8. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				0,00	0
<b>10. Genussrechtskapital</b>				0,00	0
	darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			( 0)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				235.000.000,00	220.000
	darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a)	Gezeichnetes Kapital			3.652.200,00	3.689
b)	Kapitalrücklage			0,00	0
c)	Ergebnisrücklagen				
ca)	gesetzliche Rücklage	127.000.000,00			123.000
cb)	andere Ergebnisrücklagen	<u>78.940.657,40</u>	205.940.657,40		76.430
d)	Bilanzgewinn			<u>1.673.896,44</u>	1.769
<b>Summe der Passiva</b>				<u>4.643.858.036,92</u>	<u>4.523.846</u>
<hr/>					
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a)	Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			0,00	0
b)	Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	12.926.842,70			13.033
c)	Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	12.926.842,70		0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a)	Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			0,00	0
b)	Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen			0,00	0
c)	Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>205.707.011,93</u>	205.707.011,93		185.173
	darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			( 0)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		36.216.052,07			39.798
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>22.754.643,42</u>	58.970.695,49		25.019
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>10.681.963,70</u>	48.288.731,79	10.602
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			11.617.259,05		8.003
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			109.851,75		1.121
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	11.727.110,80	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			7.587.966,03		6.202
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>1.543.805,30</u>	6.044.160,73	1.387
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				195.458,89	493
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		9.257.879,54			8.872
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>2.308.913,65</u>	11.566.793,19		2.082
darunter: für Altersversorgung	792.932,72				( 687)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>9.740.095,92</u>	21.306.889,11	9.110
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				480.987,00	589
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				1.693.131,87	1.661
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			6.619.142,35		3.704
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-6.619.142,35	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			0,00		0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>0,00</u>	0,00	0
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				36.155.311,88	42.631
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>			0,00		0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>			<u>0,00</u>		0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				0,00	( 0)
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			14.714.802,62		15.836
darunter: latente Steuern	0,00				( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>24.419,32</u>	14.739.221,94	26
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<u>15.000.000,00</u>	20.000
<b>25. Jahresüberschuss</b>				6.416.089,94	6.769
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>257.806,50</u>	0
				6.673.896,44	6.769
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0
				6.673.896,44	6.769
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			3.000.000,00		3.000
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>2.000.000,00</u>	<u>5.000.000,00</u>	2.000
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u><u>1.673.896,44</u></u>	<u><u>1.769</u></u>