

BILANZ

GEWINN- UND
VERLUSTRECHNUNG

ANHANG

Passivseite

	€	€	31.12.2009 €	31.12.2008 T€
Verbindlichkeiten gegenüber				
Kreditinstituten				
täglich fällig		4.351,84		2
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		34.000.055,04	34.004.406,88	44.683
Sonstige Verbindlichkeiten			309.708,05	376
Rechnungsabgrenzungsposten			16.427,50	12
Rückstellungen				
Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		2.623.240,00		2.574
andere Rückstellungen				
Rückstellungen für Risiken aus dem Bürgschafts- und Garantiegeschäft	39.230.394,47			36.718
sonstige Rückstellungen	751.932,45	39.982.326,92	42.605.566,92	1.532
Nachrangige Verbindlichkeiten			3.424.121,73	3.424
Fonds für allgemeine Bankrisiken			1.600.000,00	1.600
Eigenkapital				
gezeichnetes Kapital		2.577.166,73		2.577
Kapitalrücklage		490.891,34		491
satzungsmäßige Gewinnrücklagen				
Vortrag	19.820.468,81			19.293
Einstellung des Jahresüberschusses	1.382.226,85			528
Bilanzgewinn		0,00		0
			24.270.753,73	
Summe der Passiva			106.230.984,81	113.810
1. Eventualverbindlichkeiten				
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			405.800.383,72	389.255
2. Andere Verpflichtungen				
Unwiderrufliche Kreditzusagen			37.469.569,49	24.820

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM 1. JANUAR BIS 31. DEZEMBER 2009

Aufwendungen

	€	€	31.12.2009 €	31.12.2008 T€
Zinsaufwendungen			877.691,30	967
Provisionsaufwendungen			2.894,73	3
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
Personalaufwand				
Löhne und Gehälter	3.122.690,02			2.911
Soziale Abgaben und Aufwendungen für				
Altersversorgung und für Unterstützung	729.842,60			670
darunter: für Altersversorgung				
€ 277.734,51 (2008: T€ 242)				
		3.852.532,62		
andere Verwaltungsaufwendungen		1.116.591,52		1.010
			4.969.124,14	
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf				
immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			293.040,10	338
Sonstige betriebliche Aufwendungen			52.516,51	99
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf				
Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie				
Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			5.245.738,88	3.685
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf				
Jahresüberschuss			1.382.226,85	528
Summe der Aufwendungen			12.823.232,51	10.211
Jahresüberschuss			1.382.226,85	528
Einstellung des Jahresüberschusses				
in satzungsmäßige Gewinnrücklagen			1.382.226,85	528
Bilanzgewinn			0,00	0

A. Allgemeines

Der Jahresabschluss zum 31. Dezember 2009 wurde nach den Vorschriften des Bankbilanzrichtlinien-Gesetzes und der Verordnung über die Rechnungs-

legung der Kreditinstitute (RechKredV) aufgestellt. Für die Darstellung der Gewinn- und Verlustrechnung haben wir die Kontoform gewählt.

B. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Die Forderungen und Guthaben sind allgemein zum Nominalwert angesetzt. Für Kreditrisiken bestehen in ausreichendem Umfang Einzel- und Pauschalwertberichtigungen in Form von Rückstellungen.

Die Wertpapiere sind der Liquiditätsreserve zugeordnet und sind nach dem strengen Niederstwertprinzip zu Anschaffungskosten bewertet. Die Bewertung der Sachanlagen und der entgeltlich erworbenen immateriellen Anlagewerte erfolgt zu Anschaffungskosten abzüglich planmäßiger Abschreibungen. Die übrigen Vermögensgegenstände werden mit den An-

schaffungskosten bzw. dem niedrigeren beizulegenden Wert bilanziert. Die Verbindlichkeiten werden mit dem Rückzahlungsbetrag bewertet. Pensionsverpflichtungen werden nach versicherungsmathematischen Grundsätzen als Rückstellungen bilanziert. Allen erkennbaren Risiken und ungewissen Verbindlichkeiten wurde durch Bildung von Rückstellungen Rechnung getragen. Nicht bilanzwirksame Geschäfte wurden in die Risikoberechnung einbezogen. Die im Vorjahr im Anhang zu den Eventualverbindlichkeiten gemachten Angaben wurden in die Bilanz übernommen

C. Erläuterungen zur Bilanz

In der Bilanz sind Forderungen an Gesellschafter gem. § 42 Abs. 3 GmbHG in Höhe von insgesamt € 11.652.081,30 enthalten.

Die Forderungen an Kreditinstitute enthalten Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht:

	31.12.2009	31.12.2008
	€	T€
verbrieft	0,00	0
unverbrieft	<u>3.661.797,70</u>	<u>11.391</u>
	<u>3.661.797,70</u>	<u>11.391</u>

Die anderen Forderungen an Kreditinstitute gliedern sich in folgende Restlaufzeiten auf:

	31.12.2009	31.12.2008
	€	T€
Restlaufzeiten bis drei Monate	0,00	244
mehr als drei Monate bis ein Jahr	0,00	0
mehr als ein Jahr bis fünf Jahre	0,00	5.000
mehr als fünf Jahre	0,00	0
	<u>0,00</u>	<u>5.244</u>

Die Forderungen an Kunden haben folgende Restlaufzeiten:

	31.12. 2009	31.12. 2008
	€	T€
Restlaufzeiten bis drei Monate	3.224,61	3
mehr als drei Monate bis ein Jahr	9.810,62	9
mehr als ein Jahr bis fünf Jahre	57.488,79	54
mehr als fünf Jahre	76.078,96	96
	<u>146.602,98</u>	<u>162</u>

Von den Sachanlagen werden im Rahmen ihrer eigenen Tätigkeit durch die Bank Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von € 326.175,00 genutzt. Grundstücke und Bauten nutzt die Bank zu 79,9 % selbst.

Entwicklung des Anlagevermögens

	Anschaffungs- kosten	Zugänge	Abgänge	Kumulierte Abschreibungen	Abschreibungen des Geschäfts- jahres	Restbuch- werte
	€	€	€	€	€	€
Beteiligungen	31.000,00	0,00	0,00	30.999,49	0,00	0,51
Immaterielle Anlagewerte	541.311,19	61.763,46	38.289,38	490.353,27	75.189,26	74.432,00
Sachanlagen	8.013.701,17	443.819,37	160.964,69	2.333.562,67	217.850,84	5.962.993,18
	<u>8.586.012,36</u>	<u>505.582,83</u>	<u>199.254,07</u>	<u>2.854.915,43</u>	<u>293.040,10</u>	<u>6.037.425,69</u>

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist haben folgende Restlaufzeiten:

	31.12. 2009	31.12. 2008
	€	T€
Restlaufzeiten bis drei Monate	0,00	0
mehr als drei Monate bis ein Jahr	8.003.047,30	10.683
mehr als ein Jahr bis fünf Jahre	18.126.302,21	24.218
mehr als fünf Jahre	7.870.705,53	9.782
	<u>34.000.055,04</u>	<u>44.683</u>

In den nachrangigen Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern sind zwei Darlehen in Höhe von je € 811.931,51 enthalten. Diese sind zinslos. Eines dieser Darlehen ist am 07.12.2023, das andere am 18.12.2023 fällig. Die Laufzeiten der Darlehen verlängern sich um jeweils 10 Jahre, wenn sie nicht mit einer Frist von zwei Jahren gekündigt werden. Eine vorzeitige

Rückzahlung ist ausgeschlossen. Eine Rückzahlung im Falle des Konkurses oder der Liquidation der Bürgschaftsbank erfolgt erst nach Befriedigung aller nicht nachrangigen Gläubiger.

Für die anderen nachrangigen Verbindlichkeiten gelten die gleichen Bedingungen.

Es sind keine Aufwendungen angefallen.

Von dem vom Abschlussprüfer berechneten Gesamthonorar für das Geschäftsjahr 2009 in Höhe von 144.419,67 € entfallen

130.000,00 € auf Abschlussprüfungsleistungen (Rückstellungszuführung)
 6.865,00 € auf Steuerberatungsleistungen
 7.554,67 € auf sonstige Leistungen.

Die als Eventualverbindlichkeiten ausgewiesenen Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie die anderen Verpflichtungen aus unwiderruflichen Kreditzusagen gliedern sich wie folgt:

	€	Bürgschaften €	unwiderrufliche Kreditzusagen €
Verbindlichkeiten aus			
Bürgschaften		442.793.227,56	37.469.569,49
Beteiligungsgarantien		2.114.301,45	0,00
Haftungsentlastungen		123.249,18	0,00
		<u>445.030.778,19</u>	<u>37.469.569,49</u>
Rückstellungen	104.406.137,50		
abzüglich:			
von Rückbürgen zu			
übernehmender Anteil	65.163.484,02		
Anteil der haftungs-			
gebundenen ERP-Darlehen	12.259,01		
	<u>65.175.743,03</u>		
		39.230.394,47	0,00
		<u>405.800.383,72</u>	<u>37.469.569,49</u>
Diese sind gesichert durch Rückbürgschaften			
der Bundesrepublik Deutschland		179.705.078,36	17.913.018,49
des Landes Nordrhein-Westfalen		120.087.655,12	11.392.031,28
und haftungsgebundene ERP-Darlehen		11.675,24	0,00
		<u>299.804.408,72</u>	<u>29.305.049,77</u>