



## 2.6 Zusammenfassende Schlussbemerkungen

- 21 Das Ergebnis der Prüfung gemäß § 53 Abs. 1 GenG sowie der Prüfung des Jahresabschlusses zum 31. Dezember 2020 und des Lageberichts für das Geschäftsjahr 2020 gemäß § 340k HGB fassen wir wie folgt zusammen:
- 22 Die geschäftliche Entwicklung im Geschäftsjahr 2020 war durch eine weitere Ausweitung der Kundenforderungen und der Geldanlagen bei Banken geprägt. Das Wachstum der genannten Positionen wurde durch den Ausbau der Kundeneinlagen refinanziert, während die Verbindlichkeiten gegenüber Banken in ihrem Bestand sanken. Die Bilanzsumme nahm um 4,2 % auf 442,3 Mio. EUR zu.
- 23 Die Vermögenslage ist geordnet. Die Aktiva und Passiva sind in der Bilanz vollständig erfasst und nach den gesetzlichen Bestimmungen bewertet. Wir halten die gebildete Risikovorsorge zur Deckung der akuten und latenten Risiken für angemessen. Die Gesamtkapitalquote liegt deutlich über den aufsichtsrechtlichen Mindestanforderungen.
- 24 Die Bank war jederzeit in der Lage, ihren Zahlungsverpflichtungen nach Art, Höhe und Fristigkeit nachzukommen.
- 25 Die Ertragslage der Bank war im Geschäftsjahr 2020 zufriedenstellend. Sie ist von einem stabilen Zins- und einem gesunkenen Provisionsüberschuss gekennzeichnet. Bei den Verwaltungsaufwendungen ergab sich ein Anstieg. Das Bewertungsergebnis im Kundenkreditgeschäft ist aufgrund höherer Zuführungen zu den Pauschalwertberichtigungen als belastend zu bewerten. Das Ergebnis im Eigengeschäft stellte sich durch Marktwert- und Über-Pari-Abschreibungen ebenfalls belastend dar.
- 26 Der Jahresüberschuss in Höhe von 137,2 TEUR reicht wie auch schon im Vorjahr aus, die Rücklagen entsprechend den Anforderungen der Satzung zu dotieren.
- 27 Dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020 und dem Lagebericht für das Geschäftsjahr 2020 haben wir unter dem Datum vom 27. Mai 2021 einen uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt.
- 28 Nach der Ergebnisvorschaurechnung rechnet die Bank für das laufende Geschäftsjahr mit einer rückläufigen Ertragslage.
- 29 Die Strategien der Bank sind auf deren nachhaltige Entwicklung ausgerichtet.
- 30 Die Bank verfügt über eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation. Die Geschäftsorganisation der Bank entspricht unter Berücksichtigung der festgelegten Strategien den Anforderungen an eine Bank dieser Größe und Struktur. Das Interne Kontrollsystem ist angemessen und wirksam.



- 31 Die eingerichteten Verfahren des Risikomanagements gewährleisten eine vorsichtige Ermittlung der Risiken sowie des Risikodeckungspotenzials. Auf dieser Grundlage ist die Risikotragfähigkeit unter den von der Bank definierten Risikoszenarien gegeben.
- 32 Besondere strukturelle Risiken im Kundenkreditgeschäft sowie bei den Eigenanlagen bestehen nicht.
- 33 Den Pflichten nach dem Kreditwesengesetz sowie den sonstigen bankaufsichtsrechtlichen Vorschriften einschließlich der damit verbundenen Anzeigen wurde entsprochen.
- 34 Die geldwäscherechtlichen Pflichten sowie die Pflichten zur Verhinderung sonstiger strafbarer Handlungen hat die Bank erfüllt.
- 35 Nach dem Ergebnis unserer Prüfung hat der Vorstand die Bank unter Beachtung von Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung sowie den Beschlüssen der Generalversammlung ordnungsgemäß geleitet.
- 36 Der Aufsichtsrat ist seinen Mitwirkungs- und Überwachungspflichten nachgekommen.