

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			19.347.838,51		21.072
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			28.929.032,59		29.526
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	28.929.032,59				( 29.526)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	48.276.871,10	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			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				( 0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			108.464.314,34		92.804
b) andere Forderungen			67.758.158,18	176.222.472,52	138.047
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				2.737.155.343,96	2.657.586
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	240.349.580,47				( 225.261)
Kommunalkredite	17.552.500,27				( 27.414)
<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)
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		55.437.074,94			53.718
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	54.965.924,26				( 53.250)
bb) von anderen Emittenten		409.517.714,51	464.954.789,45		407.557
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	299.081.246,63				( 290.521)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	464.954.789,45	0
Nennbetrag	0,00				( 0)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				46.021.193,96	45.245
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			68.377.597,47		68.406
darunter:					
an Kreditinstituten	1.023.255,76				( 1.023)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			12.219.570,00	80.597.167,47	12.072
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	11.602.410,00				( 11.602)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				2.454.859,96	2.455
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	500.000,00				( 500)
<b>9. Treuhandvermögen</b>				8.639.937,67	9.721
darunter: Treuhandkredite	8.639.937,67				( 9.721)
<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			32.266,00		62
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	32.266,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				84.532.897,77	86.326
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				8.711.761,16	9.153
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				59.835,76	0
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>3.657.659.396,78</u>	<u>3.633.750</u>	

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			2.172.257,15		1.226
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>478.613.318,96</u>	480.785.576,11	414.892
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		529.295.011,54			646.701
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>15.770.594,82</u>	545.065.606,36		16.843
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		1.682.932.469,06			1.913.786
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>442.542.795,74</u>	<u>2.125.475.264,80</u>	2.670.540.871,16	165.187
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
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)
<b>3a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				8.639.937,67	9.721
darunter: Treuhandkredite	8.639.937,67				( 9.721)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				4.446.531,34	7.485
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				152.742,34	230
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			8.394.596,00		8.276
b) Steuerrückstellungen			5.476.708,28		1.389
c) andere Rückstellungen			<u>10.186.080,12</u>	24.057.384,40	9.439
<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>				212.000.000,00	192.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			14.362.175,00		14.864
b) Kapitalrücklage			1.953.613,40		1.954
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		99.400.000,00			96.700
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>135.500.000,00</u>	234.900.000,00		132.800
d) Bilanzgewinn			<u>5.820.565,36</u>	257.036.353,76	257
<b>Summe der Passiva</b>			<u>3.657.659.396,78</u>	<u>3.657.659.396,78</u>	<u>3.633.750</u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		23.568.236,47			19.900
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	23.568.236,47		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>193.111.415,12</u>	193.111.415,12		304.768
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		86.129.246,93			65.772
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>9.076.910,87</u>	95.206.157,80		6.750
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				( 109)
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>19.836.606,29</u>	75.369.551,51	2.798
darunter: erhaltene negative Zinsen	8.020,50				( 1.240)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			2.018.538,33		1.824
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.870.654,48		2.087
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>177.683,14</u>	4.066.875,95	209
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			23.641.701,21		24.218
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>2.725.914,03</u>	20.915.787,18	2.680
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				4.198.026,98	5.569
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		29.432.102,28			28.524
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>6.313.760,13</u>	35.745.862,41		6.298
darunter: für Altersversorgung	991.747,37				( 1.610)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>22.150.500,26</u>	57.896.362,67	19.720
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				8.414.813,74	4.189
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				2.145.469,67	1.187
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			0,00		35.894
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>7.089.011,68</u>	7.089.011,68	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>17.160,74</u>	17.160,74	0
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				43.199.767,96	5.139
<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>			12.389.190,54		4.619
darunter: latente Steuern	0,00				( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>-152.779,08</u>	12.236.411,46	104
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<u>20.000.000,00</u>	0
<b>25. Jahresüberschuss</b>				10.963.356,50	416
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>57.208,86</u>	41
				11.020.565,36	457
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
				11.020.565,36	457
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			2.600.000,00		100
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>2.600.000,00</u>	5.200.000,00	100
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u>5.820.565,36</u>	257