

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			17.430.834,40		19.348
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	30.460.284,00		30.460.284,00		28.929
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	47.891.118,40	( 28.929) 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			177.531.943,34		108.464
b) andere Forderungen			37.710.962,69	215.242.906,03	67.758
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				2.664.987.961,76	2.737.155
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	281.039.791,71				( 240.350)
Kommunalkredite	12.897.201,98				( 17.553)
<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		39.671.546,94			55.437
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	39.671.546,94				( 54.966)
bb) von anderen Emittenten		400.775.223,82	440.446.770,76		409.518
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	318.304.063,66				( 299.081)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	440.446.770,76	0
Nennbetrag	0,00				( 0) 0
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				39.673.232,38	46.021
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			68.177.596,47		68.378
darunter:					
an Kreditinstituten	1.023.255,76				( 1.023)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			12.219.870,00	80.397.466,47	12.220
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>				11.954.859,96	2.455
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	500.000,00				( 500)
<b>9. Treuhandvermögen</b>				6.733.637,19	8.640
darunter: Treuhandkredite	6.733.637,19				( 8.640)
<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			14.939,00		32
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	14.939,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				89.047.446,56	84.533
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				10.993.549,16	8.711
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				38.659,13	60
<b>Summe der Aktiva</b>				<u>3.607.422.546,80</u>	<u>3.657.659</u>

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
		EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a)	täglich fällig		163.816,21		2.172
b)	mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>371.851.433,89</u>	372.015.250,10	478.613
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a)	Spareinlagen				
aa)	mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	615.702.597,72			529.295
ab)	mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>2.308.778,78</u>	618.011.376,50		15.771
b)	andere Verbindlichkeiten				
ba)	täglich fällig	1.673.578.921,42			1.682.932
bb)	mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>418.326.808,88</u>	<u>2.091.905.730,30</u>	2.709.917.106,80	442.543
<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>				6.733.637,19	8.640
	darunter: Treuhandkredite	6.733.637,19			( 8.640)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				7.106.984,49	4.445
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				90.029,49	153
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a)	Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		9.240.042,00		8.395
b)	Steuerrückstellungen		3.610.000,00		5.477
c)	andere Rückstellungen		<u>9.366.638,46</u>	22.216.680,46	10.186
<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>				222.000.000,00	212.000
	darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a)	Gezeichnetes Kapital		15.160.850,00		14.362
b)	Kapitalrücklage		1.953.613,40		1.954
c)	Ergebnisrücklagen				
ca)	gesetzliche Rücklage	104.300.000,00			99.400
cb)	andere Ergebnisrücklagen	<u>140.400.000,00</u>	244.700.000,00		135.500
d)	Bilanzgewinn		<u>5.528.394,87</u>	<u>267.342.858,27</u>	<u>5.821</u>
<b>Summe der Passiva</b>				<u>3.607.422.546,80</u>	<u>3.657.659</u>
<hr/>					
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a)	Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00			0
b)	Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	29.531.472,80			23.568
c)	Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	29.531.472,80		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>142.300.132,81</u>	142.300.132,81		193.111
	darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			( 0)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2024 bis 31.12.2024

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		93.486.602,23			86.129
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>9.906.612,41</u>	103.393.214,64		9.077
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,24			( 0)	
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>34.012.455,51</u>	69.380.759,13	19.837
darunter: erhaltene negative Zinsen	8.908,91				( 8)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			1.960.011,50		2.019
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.368.421,20		1.871
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>114.579,43</u>	4.443.012,13	178
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			26.927.216,26		23.642
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>3.797.672,07</u>	23.129.544,19	2.726
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				4.785.240,49	4.198
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		30.226.229,48			29.432
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>6.953.513,37</u>	37.179.742,85		6.314
darunter: für Altersversorgung	1.525.868,51				( 992)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>23.410.217,40</u>	60.589.960,25	22.151
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				4.340.893,55	8.415
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				1.750.699,29	2.145
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			8.748.015,34		0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-8.748.015,34	7.089
<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>68.178,58</u>	68.178,58	17
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>				<u>0,00</u>	<u>0</u>
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				26.377.166,09	43.200
<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>			5.827.933,73		12.389
darunter: latente Steuern	0,00				( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>-104.537,79</u>	5.723.395,94	-153
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<u>10.000.000,00</u>	<u>20.000</u>
<b>25. Jahresüberschuss</b>				10.653.770,15	10.963
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>74.624,72</u>	<u>57</u>
				10.728.394,87	11.020
<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>	<u>0</u>
				10.728.394,87	11.020
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			2.600.000,00		2.600
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>2.600.000,00</u>	<u>5.200.000,00</u>	<u>2.600</u>
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u>5.528.394,87</u>	<u>5.821</u>