

JAHRESBILANZ

Aktiva

Aktivseite Jahresbilanz zum 31.12.2023	Geschäftsjahr			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	
1. Barreserve				
a) Kassenbestand			43.510.449,81	47.199
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			1.168.096,65	4.547
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	1.168.096,65			[4.547]
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	0
Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				
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
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig			963.755.333,83	477.582
b) andere Forderungen			72.317.223,03	531.977
4. Forderungen an Kunden			5.326.782.255,07	5.306.079
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	2.224.714.139,03			[2.025.249]
darunter: Kommunalkredite	55.162.641,56			[64.285]
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
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		127.671.113,49		99.175
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	127.671.113,49			[99.175]
bb) von anderen Emittenten		434.143.339,01	561.814.452,50	351.114
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	236.329.356,50			[224.571]
c) eigene Schuldverschreibungen			561.814.452,50	0
Nennbetrag	0,00			[0]
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			340.176.163,96	325.835
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				
a) Beteiligungen		145.853.431,11		146.145
darunter: an Kreditinstituten	8.859.025,14			[8.897]
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
darunter: an Wertpapierinstituten	0,00			[0]
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		1.908.392,64	147.761.823,75	1.908
darunter: bei Kreditgenossen	1.839.950,00			[1.840]
darunter: bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
darunter: bei Wertpapierinstituten	0,00			[0]
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			33.080.000,00	8.080
darunter: an Kreditinstituten	0,00			[0]
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
darunter: an Wertpapierinstituten	0,00			[0]
9. Treuhandvermögen			12.686.949,59	16.525
darunter: Treuhandkredite	12.686.949,59			[16.525]
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte				
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		61.347,00		87
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00	61.347,00	0
12. Sachanlagen			60.528.238,26	54.757
13. Sonstige Vermögensgegenstände			22.176.492,93	21.218
14. Rechnungsabgrenzungsposten			116.145,41	178
Summe der Aktiva			7.585.934.971,79	7.392.405

Passiva

Passivseite Jahresbilanz zum 31.12.2023	Geschäftsjahr			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig			217.034,59	81
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		1.274.106.182,65	1.274.323.217,24	1.274.066
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		779.148.632,82		1.172.068
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		43.467.942,07	822.616.574,89	12.765
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig		3.744.623.888,00		4.057.390
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		874.202.139,29	4.618.826.027,29	5.441.442.602,18
102.766				
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00	0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			0,00	0
darunter: Geldmarktpapiere	0,00			[0]
darunter: eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			[0]
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			12.686.949,59	16.525
darunter: Treuhandkredite	12.686.949,59			[16.525]
5. Sonstige Verbindlichkeiten			12.406.176,67	11.491
6. Rechnungsabgrenzungsposten			42.368,04	79
6a. Passive latente Steuern			0,00	0
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			58.772.101,00	55.659
b) Steuerrückstellungen			12.397.729,89	346
c) andere Rückstellungen			27.335.202,25	26.406
8. [gestrichen]			0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			18.421.448,00	8.216
10. Genusrechtskapital			0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			[0]
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			322.050.000,00	268.600
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	15.000,00			[15]
12. Eigenkapital				
a) Gezeichnetes Kapital			74.424.316,29	65.724
b) Kapitalrücklage			0,00	0
c) Ergebnisrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage			114.000.000,00	111.909
cb) andere Ergebnisrücklagen		205.028.964,89	319.028.964,89	202.109
d) Bilanzgewinn			12.603.895,75	6.205
Summe der Passiva			7.585.934.971,79	7.392.405
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		114.888.478,37		95.482
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	114.888.478,37	0
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			0,00	0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			0,00	0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			507.030.522,01	639.744
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			[0]

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Gewinn- und Verlustrechnung

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		180.854.527,35			109.862
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>5.741.908,27</u>	186.596.435,62		2.772
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	7.565,97				[1.037]
2. Zinsaufwendungen			<u>40.236.294,12</u>	146.360.141,50	15.501
darunter: erhaltene negative Zinsen	124.940,05				[1.957]
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			2.767.174,00		0
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			3.683.842,49		3.790
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	6.451.016,49	2.500
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			66.214.763,24		65.910
6. Provisionsaufwendungen			<u>7.645.357,77</u>	58.569.405,47	7.613
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				5.773.877,75	7.353
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		57.579.393,50			53.454
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>16.362.093,01</u>	73.941.486,51		13.360
darunter: für Altersversorgung	6.312.279,18				[3.399]
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>42.485.493,86</u>	116.426.980,37	40.954
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				5.135.320,38	4.952
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				2.574.483,73	3.460
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			3.340.256,11		23.723
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-3.340.256,11	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			360.451,55		135
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-360.451,55	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. (gestrichen)				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				89.316.949,07	29.035
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	[0]
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			22.981.400,72		11.106
darunter: latente Steuern	0,00				[0]
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen (Aufwand; Vorjahr Ertrag)			<u>281.652,60</u>	23.263.053,32	924
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				53.450.000,00	<u>10.800</u>
25. Jahresüberschuss				12.603.895,75	6.205
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				0,00	0
				12.603.895,75	6.205
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
				12.603.895,75	6.205
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
29. Bilanzgewinn				12.603.895,75	6.205

Die Darstellung des Jahresabschlusses erfolgt in verkürzter Form. Es handelt sich nicht um die der gesetzlichen Form entsprechende Veröffentlichung. Die Offenlegung des Jahresabschlusses mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erfolgt nach Feststellung durch die Vertreterversammlung im elektronischen Unternehmensregister.