

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			6.055.855,64		7.159
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	13.181.885,24		13.181.885,24		11.052
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	19.237.740,88	( 11.052) 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) 0
b) Wechsel			0,00	0,00	( 0) 0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			84.771.411,79		82.595
b) andere Forderungen			16.390.366,21	101.161.778,00	14.239
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				422.253.909,14	427.126
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	71.358.654,95				( 70.976)
Kommunalkredite	3.740.145,61				( 4.363)
<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) 0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0) 0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		22.155.607,63			19.088
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	20.126.347,36				( 17.059)
bb) von anderen Emittenten		170.852.358,54	193.007.966,17		181.453
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	88.992.484,87				( 95.043) 0
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	193.007.966,17	( 0) 0
Nennbetrag	0,00				( 0) 0
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				19.475.694,97	18.444
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			1.043.379,06		1.043
darunter:					
an Kreditinstituten	76.654,12				( 77)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 0
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0) 0
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.976.050,00	4.019.429,06	2.976
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	0,00				( 0) 0
bei Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 0
bei Wertpapierinstituten	0,00				( 0) 0
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0) 0
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 0
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0) 0
<b>9. Treuhandvermögen</b>				2.046.171,29	1.861
darunter: Treuhandkredite	2.046.171,29				( 1.861)
<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			0,00		0
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	0,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				7.753.547,79	7.872
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				1.090.403,52	1.091
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				61.730,34	92
<b>Summe der Aktiva</b>				<u>770.108.371,16</u>	<u>776.091</u>

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			0,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>23.317.772,05</u>	23.317.772,05	24.069
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		181.404.685,12			210.701
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>3.018.000,00</u>	184.422.685,12		410
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		429.137.232,77			455.841
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>42.900.855,54</u>	<u>472.038.088,31</u>	656.460.773,43	3.223
<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>				2.046.171,29	1.861
darunter: Treuhandkredite	2.046.171,29				( 1.861)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				2.004.430,89	621
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				123.890,42	139
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			1.771.375,00		1.266
b) Steuerrückstellungen			1.500.834,42		454
c) andere Rückstellungen			<u>1.692.173,90</u>	4.964.383,32	1.496
<b>8. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				7.249.000,00	7.249
<b>10. Genussrechtskapital</b>				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				( 0)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				41.300.000,00	37.300
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			15.662.348,00		14.837
b) Kapitalrücklage			16.982,56		17
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		13.056.000,00			13.006
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>3.158.000,00</u>	16.214.000,00		3.108
d) Bilanzgewinn			<u>748.619,20</u>	<u>32.641.949,76</u>	493
<b>Summe der Passiva</b>			<u>770.108.371,16</u>	<u>770.108.371,16</u>	<u>776.091</u>
<hr/>					
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		2.673.129,78			2.847
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	2.673.129,78		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>15.596.725,14</u>	15.596.725,14		29.600
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		13.768.708,44			9.442
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>3.555.990,88</u>	17.324.699,32		2.624
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				( 48)
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>1.037.408,88</u>	16.287.290,44	517
darunter: erhaltene negative Zinsen	708,91				( 55)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			809.057,28		919
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			64.954,88		76
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	874.012,16	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			5.907.607,98		6.165
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>790.795,64</u>	5.116.812,34	1.197
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				527.373,16	775
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		5.452.489,33			5.164
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>1.778.000,75</u>	7.230.490,08		1.249
darunter: für Altersversorgung	807.218,65				( 289)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>5.269.479,58</u>	12.499.969,66	4.837
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				578.232,85	589
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				572.084,69	324
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			1.460.620,46		2.861
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-1.460.620,46	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			174.987,18		274
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>0,00</u>	-174.987,18	0
<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>				7.519.593,26	2.990
<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>			2.745.931,55		1.170
darunter: latente Steuern	0,00				( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>25.042,51</u>	2.770.974,06	26
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<u>4.000.000,00</u>	<u>1.300</u>
<b>25. Jahresüberschuss</b>				748.619,20	493
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>0,00</u>	<u>0</u>
				748.619,20	493
<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>
				748.619,20	493
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0</u>
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u>748.619,20</u>	<u>493</u>