

	Geschäftsjahr				Vorjahr <sup>1)</sup>	Vorjahr <sup>2)</sup>
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
<b>1. Barreserve</b>						
a) Kassenbestand			805.914,14		620	617
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank 65.698.000,00			65.698.000,00		63.734	34.710
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	66.503.914,14	( 63.734)	( 34.710)
<b>2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>						
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle 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			940.118.219,09		961.002	235.739
b) andere Forderungen			250.965,12	940.369.184,21	8.125	7.422
<b>4. Forderungen an Kunden</b> darunter: durch Grundpfandrechte gesichert 2.198.389.284,30 Kommunalkredite 161.615.557,74				4.004.356.185,83	4.109.304	2.141.114
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>						
a) Geldmarktpapiere						
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank 0,00		0,00			0	0
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank 0,00		0,00	0,00		( 0)	( 0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen						
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank 366.185.639,43		366.185.639,43			370.590	278.831
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank 1.339.660.703,45		1.455.643.088,52	1.821.828.727,95		( 370.590)	( 278.831)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag 0,00		0,00	1.821.828.727,95		1.438.946	1.035.324
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				1.532.107.350,14	( 1.389.360)	( 985.738)
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>						
a) Beteiligungen darunter: an Kreditinstituten 1.918.067,90 an Finanzdienst- leistungsinstituten 0,00 an Wertpapierinstituten 1.200.000,00			73.446.562,58		76.398	43.168
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften darunter: bei Kreditgenossen- schaften 1.680.000,00 bei Finanzdienst- leistungsinstituten 0,00 bei Wertpapierinstituten 0,00			2.028.750,00	75.475.312,58	2.034	1.461
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b> darunter: an Kreditinstituten 0,00 an Finanzdienst- leistungsinstituten 0,00 an Wertpapierinstituten 0,00				0,00	( 1.680)	( 1.400)
<b>9. Treuhandvermögen</b> darunter: Treuhandkredite 1.247.812,52				1.247.812,52	0	0
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>				0,00	1.546	550
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					( 1.546)	( 550)
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0	0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			35.902,00		59	59
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0	0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	35.902,00	0	0
<b>12. Sachanlagen</b>				27.459.550,63	29.412	15.063
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				11.141.382,25	17.556	13.555
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				171.536,87	53	53
<b>15. Aktive latente Steuern</b>				111.411.047,35	80.948	80.948
<b>Summe der Aktiva</b>				<u>8.592.107.906,47</u>	<u>8.529.046</u>	<u>4.721.909</u>

				Passivseite		
				Geschäftsjahr	Vorjahr <sup>1)</sup>	Vorjahr <sup>2)</sup>
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>						
a) täglich fällig			126.262,76		517	0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>727.178.080,05</u>	727.304.342,81	733.586	426.650
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>						
a) Spareinlagen						
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		377.417.869,80			421.449	156.605
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>13.985.442,65</u>	391.403.312,45		15.134	5.145
b) andere Verbindlichkeiten						
ba) täglich fällig		3.991.802.643,66			3.601.618	1.739.247
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>2.411.860.949,75</u>	<u>6.403.663.593,41</u>	6.795.066.905,86	2.727.490	1.724.422
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>						
a) begebene Schuldverschreibungen			56.471.412,05		66.621	66.621
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	56.471.412,05	0	0
darunter:						
Geldmarktpapiere	0,00				( 0 )	( 0 )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				( 0 )	( 0 )
<b>3a. Handelsbestand</b>				0,00	0	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				1.247.812,52	1.546	550
darunter: Treuhandkredite	1.247.812,52				( 1.546 )	( 550 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				7.601.951,74	10.149	5.393
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				417.588,39	610	20
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0	0
<b>7. Rückstellungen</b>						
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			18.913.322,00		18.711	2.413
b) Steuerrückstellungen			13.371.012,94		3.980	0
c) andere Rückstellungen			<u>18.480.628,05</u>	50.764.962,99	10.763	3.734
<b>8. [gestrichen]</b>				0,00	0	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				0,00	0	0
<b>10. Genussrechtskapital</b>				0,00	0	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				( 0 )	( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				494.180.000,00	475.180	263.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	760.000,00				( 760 )	( 0 )
<b>12. Eigenkapital</b>						
a) Gezeichnetes Kapital			75.535.650,00		75.249	26.416
b) Kapitalrücklage			0,00		0	0
c) Ergebnisrücklagen						
ca) gesetzliche Rücklage		205.713.057,74			201.749	178.353
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>169.905.500,00</u>	375.618.557,74		158.396	120.500
d) Bilanzgewinn			<u>7.898.722,37</u>	<u>459.052.930,11</u>	<u>6.300</u>	<u>2.839</u>
<b>Summe der Passiva</b>				<u>8.592.107.906,47</u>	<u>8.529.046</u>	<u>4.721.909</u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>						
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0	0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		199.042.524,40			211.281	66.067
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	199.042.524,40		0	0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>						
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0	0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0	0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>161.073.090,20</u>	161.073.090,20		233.545	163.921
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0 )	( 0 )

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025

	Geschäftsjahr				Vorjahr <sup>1)</sup>	Vorjahr <sup>2)</sup>
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>						
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		121.603.022,70			150.188	76.582
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>35.269.946,12</u>	156.872.968,82		34.976	25.390
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				( 0)	( 0)
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>103.005.268,46</u>	53.867.700,36	139.721	96.495
darunter: erhaltene negative Zinsen	1.143,27				( 10)	( 10)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>						
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			30.328.645,21		39.146	23.046
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.350.240,00		2.815	1.545
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	32.678.885,21	0	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0	0
<b>5. Provisionserträge</b>			20.961.518,36		21.185	9.005
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>3.186.163,57</u>	17.775.354,79	3.011	1.117
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands</b>				567.351,23	407	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				4.934.516,57	2.418	1.820
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>						
a) Personalaufwand						
aa) Löhne und Gehälter		28.603.988,23			25.826	10.812
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>6.725.048,64</u>	35.329.036,87		6.768	2.577
darunter: für Altersversorgung	1.827.432,44				( 2.417)	( 826)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>26.247.791,72</u>	61.576.828,59	24.933	11.554
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				2.749.738,21	1.724	759
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				1.031.665,84	1.183	543
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			22.768.463,64		22.093	7.012
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-22.768.463,64	0	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			0,00		0	0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>1.302.803,93</u>	1.302.803,93	817	648
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0	0
<b>18. [gestrichen]</b>				<u>0,00</u>	0	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				22.999.915,81	26.694	7.168
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>			0,00		0	0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>			<u>0,00</u>		0	0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				0,00	( 0)	( 0)
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			-15.895.318,72		14.359	4.280
darunter: latente Steuern	-30.462.752,35				( 2.615)	( 2.615)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>-1.905,45</u>	-15.897.224,17	35	49
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<u>19.000.000,00</u>	6.000	0
<b>25. Jahresüberschuss</b>				19.897.139,98	6.299	2.839
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>1.582,39</u>	1	0
				19.898.722,37	6.300	2.839
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>						
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0	0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0	0
				19.898.722,37	6.300	2.839
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>						
a) in die gesetzliche Rücklage			2.000.000,00		0	0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>10.000.000,00</u>	12.000.000,00	0	0
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u><u>7.898.722,37</u></u>	<u>6.300</u>	<u>2.839</u>

### Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 19.897.139,98 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 1.582,39 sowie nach den im Jahresabschluss mit EUR 12.000.000,00 ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von EUR 7.898.722,37) - wie folgt zu verwenden:

	<u>EUR</u>
Ausschüttung einer Dividende von 5,00 %	3.772.035,63
Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	2.032.186,74
b) Andere Ergebnisrücklagen	<u>2.094.500,00</u>
	<u><u>7.898.722,37</u></u>