

Jahresabschluss

zum 31.12.2024 – Kurzfassung

AKTIVA

			Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand			34.081.704,90	34.092
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			106.067.158,25	249.126
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	106.067.158,25			(249.126)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig			21.093.957,40	27.285
b) andere Forderungen			45.708.444,54	51.268
4. Forderungen an Kunden			4.396.228.950,03	4.121.728
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	1.266.242.671,87			(1.246.405)
darunter: Kommunalkredite	62.351.059,59			(54.847)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		77.399.044,77		53.692
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	74.130.779,07			(52.693)
bb) von anderen Emittenten		731.347.189,46	808.746.234,23	675.211
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	574.964.899,25			(503.933)
c) Eigene Schuldverschreibungen	-		-	-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			285.933.063,12	296.111
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				
a) Beteiligungen			103.952.279,30	103.518
darunter: an Kreditinstituten	5.293.098,71			(5.293)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			7.130.890,00	7.136
darunter: bei Kreditgenossenschaften	7.014.000,00			(7.015)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			30.000,00	30
9. Treuhandvermögen			7.489.230,68	8.809
darunter: Treuhandkredite	7.380.853,13			(8.752)
11. Immaterielle Anlagewerte				
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			33.644,00	49
d) geleistete Anzahlungen			-	-
12. Sachanlagen			117.164.979,11	79.875
13. Sonstige Vermögensgegenstände			30.414.275,28	43.886
14. Rechnungsabgrenzungsposten			115.191,80	221
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			30.328,00	-
Summe der Aktiva			5.964.220.330,64	5.752.037

PASSIVA

			Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig			83.292,17	52
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			560.951.151,12	755.564
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. drei Monaten	561.056.288,21			659.069
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. m. als drei Monaten	25.785.499,41	586.841.787,62		30.193
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.644.209.053,87			2.780.318
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1.459.927.285,85	4.104.136.339,75	4.690.978.127,34	896.003
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen			702.161,93	803
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			-	-
4. Treuhandverbindlichkeiten			7.489.230,68	8.809
darunter: Treuhandkredite	7.380.853,13			(8.752)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			8.403.399,41	7.616
6. Rechnungsabgrenzungsposten			2.460.047,15	2.536
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			24.187.687,00	24.320
b) Steuerrückstellungen			4.099.316,00	1.908
c) andere Rückstellungen			13.065.080,00	14.462
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			354.000.000,00	283.254
12. Eigenkapital				
a) Gezeichnetes Kapital			69.316.280,87	64.748
b) Kapitalrücklage			3.540.184,99	3.540
c) Ergebnisrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage	84.300.000,00			82.409
cb) andere Ergebnisrücklagen	132.000.000,00	216.300.000,00		128.051
d) Bilanzgewinn		8.644.371,98	297.800.837,84	8.381
Summe der Passiva			5.964.220.330,64	5.752.037
1. Eventualverbindlichkeiten				
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	85.424.509,00			96.419
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		-	85.424.509,00	-
2. Andere Verpflichtungen				
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	312.611.493,41	312.611.493,41		212.104

Gewinn- und Verlustrechnung

			Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	124.318.164,26			113.406
b) festverzinslichen Wertpapieren u. Schuldbuchforderungen	19.920.221,25	144.238.385,51		13.608
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	-			(74)
2. Zinsaufwendungen		54.009.502,03	90.228.883,48	38.485
darunter: erhaltene negative Zinsen	143.607,93			(103)
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		6.770.584,64		4.033
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		3.799.013,31		3.136
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		-	10.569.597,95	-
5. Provisionserträge		43.917.394,48		41.171
6. Provisionsaufwendungen		6.698.366,67	37.219.027,81	5.337
8. Sonstige betriebliche Erträge			4.896.149,33	4.039
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	39.371.913,84			37.871
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	10.165.150,85	49.537.064,69		10.710
darunter: für Altersversorgung	2.818.297,21			(3.711)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		28.213.719,88	77.750.784,57	28.405
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			9.072.873,05	3.791
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.554.267,40	1.273
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-		-
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		41.082.384,09	41.082.384,09	10.581
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		-		244
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		1.226.488,66	1.226.488,66	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			96.844.606,30	63.859
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		17.278.937,26		14.797
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		180.485,30	17.459.422,56	-790
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			70.745.780,50	41.474
25. Jahresüberschuss			8.639.403,24	8.378
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			4.968,74	3
			8.644.371,98	8.381
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage		-	-	-
b) in andere Ergebnisrücklagen		-	-	-
29. Bilanzgewinn			8.644.371,98	8.381