

Kurzbilanz zum 31.12.2024

Aktivseite	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr	EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve						
a) Kassenbestand			10.496.981,65			12.086
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			1.000,00			0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	1.000,00					
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00		10.497.981,65	(0)
2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind						
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen			0,00			0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00					(0)
b) Wechsel			0,00		0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute						
a) täglich fällig			114.183.114,05			75.256
b) andere Forderungen			26.626.103,83		140.809.217,88	51.647
4. Forderungen an Kunden					469.062.171,67	468.295
darunter:						
durch Grundpfandrechte gesichert	174.335.298,70					(171.166)
Kommunalkredite	6.299.351,51					(5.716)
Warenforderungen	23.108.522,09					(24.024)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere						
a) Geldmarktpapiere			0,00			0
aa) von öffentlichen Emittenten						
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			0,00			0
ba) von öffentlichen Emittenten						
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00					(0)
bb) von anderen Emittenten			4.750.110,27		4.750.110,27	9.757
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	3.950.110,27					(8.957)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00		4.750.110,27	0
Nennbetrag	0,00					(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere					190.891.759,92	186.526
6a. Handelsbestand					0,00	0
6aa. Warenbestand					98.575.196,28	105.939
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften						
a) Beteiligungen			28.603.760,87			29.127
darunter:						
an Kreditinstituten	0,00					(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00					(0)
an Wertpapierinstituten	0,00					(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			52.768,00		28.656.528,87	58
darunter:						
bei Kreditgenossenschaften	1.630,00					(2)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00					(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00					(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen					8.654.504,24	8.655
darunter:						
an Kreditinstituten	0,00					(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00					(0)
an Wertpapierinstituten	0,00					(0)
9. Treuhandvermögen					3.190.269,73	3.786
darunter: Treuhankredite	3.190.269,73					(3.786)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch					0,00	0
11. Immaterielle Anlagegewerte						
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			263.823,00			437
c) Geschäfts- oder Firmenwert			40.057,00			52
d) geleistete Anzahlungen			0,00		303.880,00	0
12. Sachanlagen					65.094.236,44	64.683
13. Sonstige Vermögensgegenstände					5.495.647,87	4.008
14. Rechnungsabgrenzungsposten					74.456,68	65
15. Aktive latente Steuern					3.494.788,00	3.732
Summe der Aktiva					1.029.550.749,50	1.024.109

Der Abdruck der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung stellt keine der gesetzlichen Form entsprechenden Veröffentlichung dar.

Passivseite	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr	Vorjahr TEUR
				EUR	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		3.141
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>97.440.257,76</u>	97.440.257,76	138.070
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		118.417.236,87			157.361
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>445.829,69</u>	118.863.066,56		671
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		528.012.584,24			501.724
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>117.728.296,38</u>	<u>645.740.880,62</u>	764.603.947,18	60.395
2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten				9.554.054,14	6.497
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten darunter:			<u>0,00</u>	0,00	0
Geldmarktpapiere	0,00			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			(0)
3a. Handelsbestand			0,00	0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				3.190.269,73	3.786
darunter: Treuhandkredite	3.190.269,73			(3.786)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				2.980.386,02	2.531
6. Rechnungsabgrenzungsposten				374.124,42	407
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		2.836.191,00			2.929
b) Steuerrückstellungen		819.692,62			1.255
c) andere Rückstellungen		<u>3.472.048,04</u>	7.127.931,66		5.100
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genusssrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				15.100.000,00	15.100
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital		11.273.343,37			10.016
b) Kapitalrücklage		34.341,49			34
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	61.650.577,43				60.011
cb) andere Ergebnisrücklagen	<u>53.150.927,59</u>	114.801.505,02			51.510
d) Bilanzgewinn		<u>3.070.588,71</u>	<u>129.179.778,59</u>		3.571
Summe der Passiva			<u>1.029.550.749,50</u>	<u>1.024.109</u>	

1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		1.713.382,68			1.937
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	1.713.382,68		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditusagen		<u>17.137.065,59</u>	17.137.065,59		15.741
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften				(0)
	0,00				