

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			9.627.355,08		9.934
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	30.225.840,50		30.225.840,50		0
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	39.853.195,58	( 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
b) Wechsel			0,00	0,00	( 0)
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			120.663.648,51		89.519
b) andere Forderungen			26.224.318,33	146.887.966,84	36.101
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				1.425.246.293,20	1.343.392
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	127.511.271,22				( 78.600)
Kommunalkredite	12.598.053,06				( 16.848)
<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)
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		12.220.561,77			11.131
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	12.220.561,77				( 11.131)
bb) von anderen Emittenten		182.004.918,78	194.225.480,55		166.914
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	159.536.808,76				( 144.497)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	194.225.480,55	0
Nennbetrag	0,00				( 0)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				20.061.694,55	20.131
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			19.608.131,08		19.606
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			4.520.840,00	24.128.971,08	4.521
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	4.489.940,00				( 4.490)
bei Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				525.000,00	525
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
<b>9. Treuhandvermögen</b>				1.520.933,86	1.846
darunter: Treuhandkredite	1.520.933,86				( 1.846)
<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>				25.543.962,47	22.361
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				10.963.641,60	9.192
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				19.795,10	50
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>1.888.976.934,83</u>	<u>1.735.223</u>	

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			75,00		165
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>232.160.782,20</u>	232.160.857,20	225.040
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		197.647.236,24			212.270
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>64.518.022,74</u>	262.165.258,98		53.034
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		805.032.692,92			685.819
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>354.450.777,98</u>	<u>1.159.483.470,90</u>	1.421.648.729,88	336.392
<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>				1.520.933,86	1.846
darunter: Treuhandkredite	1.520.933,86				( 1.846)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				1.828.820,94	1.622
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				445.203,79	428
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			5.270.320,00		5.704
b) Steuerrückstellungen			2.950.793,55		4.507
c) andere Rückstellungen			<u>4.452.093,63</u>	12.673.207,18	4.980
<b>8. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				12.147.879,28	12.148
<b>10. Genussrechtskapital</b>				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				( 0)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				116.400.000,00	104.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			14.389.153,34		13.772
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		35.100.000,00			34.100
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>37.599.695,58</u>	72.699.695,58		36.526
d) Bilanzgewinn			<u>3.062.453,78</u>	<u>90.151.302,70</u>	<u>2.869</u>
<b>Summe der Passiva</b>			<u><u>1.888.976.934,83</u></u>	<u><u>1.888.976.934,83</u></u>	<u><u>1.735.223</u></u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		11.762.648,32			9.699
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	11.762.648,32		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>98.192.424,29</u>	98.192.424,29		99.675
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		46.027.419,40			44.181
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>3.535.736,15</u>	49.563.155,55		3.263
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				( 0)
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>13.146.735,65</u>	36.416.419,90	13.464
darunter: erhaltene negative Zinsen	7.199,09				( 8)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			452.087,91		518
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			729.925,72		728
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	1.182.013,63	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			13.949.318,30		15.575
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>1.951.899,06</u>	11.997.419,24	2.917
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				2.480.055,74	1.206
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		12.918.505,43			12.250
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>2.939.848,78</u>	15.858.354,21		2.828
darunter: für Altersversorgung	446.429,83				( 593)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>9.091.323,77</u>	24.949.677,98	8.408
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				1.090.453,97	1.113
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				562.900,87	929
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			3.399.007,80		1.798
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-3.399.007,80	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			0,00		905
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>35.732,40</u>	35.732,40	0
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				22.109.600,29	20.859
<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>			6.619.306,77		6.791
darunter: latente Steuern	0,00				( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>27.839,74</u>	6.647.146,51	49
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<u>12.400.000,00</u>	11.150
<b>25. Jahresüberschuss</b>				3.062.453,78	2.869
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>0,00</u>	0
				3.062.453,78	2.869
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>		0
				3.062.453,78	2.869
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u><u>3.062.453,78</u></u>	<u>2.869</u>