

AKTIVA

		Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve			
a) Kassenbestand	81.776.772,95		73.651
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	249.417.457,83		60.178
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	249.417.457,83	331.194.230,78	(60.178)
3. Forderungen an Kreditinstitute			
a) täglich fällig	85.316.995,10		452.125
b) andere Forderungen	75.148.649,02	160.465.644,12	68.894
4. Forderungen an Kunden		7.576.900.473,12	7.278.185
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	3.109.463.359,80		(2.753.638)
darunter: Kommunalkredite	165.743.591,28		(178.284)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			
ba) von öffentlichen Emittenten	138.733.173,08		9.637
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	138.733.173,08		(9.637)
bb) von anderen Emittenten	501.538.545,51	640.271.718,59	553.162
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	218.970.240,93		(150.502)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		1.705.818.673,66	1.759.252
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			
a) Beteiligungen	246.444.262,43		240.879
darunter: an Kreditinstituten	14.979.210,90		(15.123)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	228.069,00	246.672.331,43	385
darunter: bei Kreditgenossenschaften	79.550,00		(80)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen		28.505.736,93	29.380
9. Treuhandvermögen		2.532.835,37	3.003
darunter: Treuhandkredite	2.532.835,37		(3.003)
11. Immaterielle Anlagewerte		168.049,00	136
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	168.049,00		(136)
12. Sachanlagen		63.942.160,65	65.526
13. Sonstige Vermögensgegenstände		29.331.633,67	10.148
14. Rechnungsabgrenzungsposten		705.596,26	903
Summe der Aktiva		10.786.509.083,58	10.605.444

PASSIVA

			Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		145.591.390,20		280.962
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		396.781.265,11	542.372.655,31	746.527
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. drei Monaten	913.236.048,86			1.419.893
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. m. als drei Monaten	1.753.442,17	914.989.491,03		2.045
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	5.062.010.719,34			6.525.500
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	3.120.730.405,25	8.182.741.124,59	9.097.730.615,62	600.073
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		14.806.730,14		15.029
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00	14.806.730,14	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			2.532.835,37	3.003
darunter: Treuhandkredite	2.532.835,37			(3.003)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			7.116.040,77	5.009
6. Rechnungsabgrenzungsposten			75.261,42	87
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		1.228.936,50		1.871
b) Steuerrückstellungen		18.955.155,31		7.939
c) andere Rückstellungen		28.930.177,09	49.114.268,90	23.890
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			400.000.000,00	350.000
12. Eigenkapital				
a) Gezeichnetes Kapital		116.612.750,00		98.670
c) Ergebnisrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage	270.000.000,00			257.000
cb) andere Ergebnisrücklagen	270.000.000,00	540.000.000,00		257.000
d) Bilanzgewinn		16.147.926,05	672.760.676,05	10.947
Summe der Passiva			10.786.509.083,58	10.605.444

1. Eventualverbindlichkeiten

b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			215.616.724,98	177.565
--	--	--	----------------	---------

2. Andere Verpflichtungen

c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			600.951.553,02	817.566
----------------------------------	--	--	----------------	---------

G+V

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

			Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	246.407.736,65			151.995
b) festverzinslichen Wertpapieren u. Schuldbuchforderungen	13.395.121,26	259.802.857,91		6.272
2. Zinsaufwendungen		78.323.288,96	181.479.568,95	15.613
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		14.571.359,46		9
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		5.708.882,18		5.464
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		1.459.540,96	21.739.782,60	1.281
5. Provisionserträge		68.333.479,20		66.995
6. Provisionsaufwendungen		6.832.941,78	61.500.537,42	6.168
8. Sonstige betriebliche Erträge			5.346.678,44	10.037
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	63.056.219,82			59.134
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	14.342.963,63	77.399.183,45		11.875
darunter: für Altersversorgung	2.783.563,46			(991)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		52.382.023,79	129.781.207,24	49.214
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			5.547.556,72	6.245
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			2.245.406,38	13.120
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		10.892.677,05		23.130
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00	-10.892.677,05	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		3.249.520,00		692
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00	-3.249.520,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			118.350.200,02	56.863
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		31.083.620,62		21.812
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		1.542.555,80	32.626.176,42	325
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			50.000.000,00	10.000
25. Jahresüberschuss			35.724.023,60	24.726
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			423.902,45	221
			36.147.926,05	24.947
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage		10.000.000,00		7.000
b) in andere Ergebnisrücklagen		10.000.000,00	20.000.000,00	7.000
29. Bilanzgewinn			16.147.926,05	10.947

Den Jahresabschluss 2023 haben wir verkürzt dargestellt. Er wurde mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft versehen. Gemäß § 42 Abs. 3 unserer Satzung kann der vollständige Jahresabschluss mit Anhang und Lagebericht eine Woche vor der Vertreterversammlung eingesehen werden. Der Jahresabschluss und der Lagebericht werden im elektronischen Unternehmensregister veröffentlicht und die Veröffentlichung mit den entsprechenden Unterlagen wird beim Genossenschaftsregister eingereicht.