

JAHRESBILANZ 2019 – AKTIVSEITE

Jahresbilanz* zum 31. Dezember 2019

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			25.490.566,00		22.811
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			144.381.726,54		55.648
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	144.381.726,54				(55.648)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	169.872.292,54	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel 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			74.857.727,37		114.974
b) andere Forderungen			20.944.906,74	95.802.634,11	23.005
4. Forderungen an Kunden				2.710.051.418,36	2.338.349
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	1.202.574.118,70				(1.172.977)
Kommunalkredite	22.493.656,25				(24.005)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
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		59.426.026,78			63.579
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	59.426.026,78				(63.579)
bb) von anderen Emittenten		248.561.862,67	307.987.889,45		266.354
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	212.416.362,74				(239.143)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	307.987.889,45	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				9.890.243,36	4.859
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			79.785.839,01		74.964
darunter:					
an Kreditinstituten	3.253.537,84				(3.254)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.686.240,81	81.472.079,82	1.689
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	1.400.000,00				(1.400)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				5.055.487,17	2.627
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				1.273,06	2
darunter: Treuhandkredite	1.273,06				(2)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte					
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			310.562,00		351
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	310.562,00	0
12. Sachanlagen				19.861.313,61	20.882
13. Sonstige Vermögensgegenstände				21.518.698,06	23.716
14. Rechnungsabgrenzungsposten				940.646,27	145
15. Aktive latente Steuern				22.195.000,00	21.830
SUMME DER AKTIVA				3.444.959.537,81	3.035.784

*Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Die Verpflichtung zur Offenlegung gem. § 340 i HGB i. V. mit § 325 HGB bzw. der Hinweis dazu erfolgt im Bundesanzeiger.

PASSIVSEITE

Jahresbilanz* zum 31. Dezember 2019

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			9.466,58		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			779.045.794,61	779.055.261,19	535.503
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	786.306.216,28				725.456
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	14.784.563,34	801.090.779,62			17.996
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	1.340.694.051,25				1.291.863
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	125.186.254,19	1.465.880.305,44	2.266.971.085,06		102.480
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			13.474.410,17		18.102
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			0,00	13.474.410,17	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
4. Treuhandverbindlichkeiten				1.273,06	2
darunter: Treuhandkredite	1.273,06				(2)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				7.627.603,56	5.252
6. Rechnungsabgrenzungsposten				555.620,22	578
6 a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			7.511.557,00		6.471
b) Steuerrückstellungen			1.974.751,69		1.244
c) andere Rückstellungen			11.698.052,96	21.184.361,65	12.143
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				8.707.757,84	7.055
10. Genussrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				117.000.000,00	107.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			55.321.836,83		39.827
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	29.400.000,00				28.200
cb) andere Ergebnisrücklagen	133.400.000,00	162.800.000,00			125.300
d) Bilanzgewinn			12.260.328,23	230.382.165,06	11.312
SUMME DER PASSIVA				3.444.959.537,81	3.035.784
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	74.805.529,04				75.069
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	74.805.529,04		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	293.414.014,67	293.414.014,67			247.133
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

für die Zeit vom 01.01.2019 bis 31.12.2019*

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		55.528.904,73			52.375
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		3.367.156,98	58.896.061,71		3.390
2. Zinsaufwendungen			8.064.462,57	50.831.599,14	7.265
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			102.405,36		57
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.776.762,45		1.774
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			200.000,00	2.079.167,81	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				16.571,05	17
5. Provisionserträge			54.935.635,56		48.089
6. Provisionsaufwendungen			24.337.716,16	30.597.919,40	20.444
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				2.081.637,64	2.874
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter	25.755.849,69				25.338
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		4.877.088,10	30.632.937,79		4.590
darunter: für Altersversorgung	489.942,69				(373)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			16.361.480,40	46.994.418,19	15.961
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				3.607.600,73	3.824
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				2.356.243,66	2.951
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			1.546.845,79		4.951
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	-1.546.845,79	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			23.100,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			0,00	-23.100,00	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				3.565,23	119
18. [gestrichen]				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				31.075.121,44	23.134
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			8.765.077,25		6.169
darunter: latente Steuern	-365.000,00				(-870)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			77.588,44	8.842.665,69	83
24 a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				10.000.000,00	5.600
25. Jahresüberschuss				12.232.455,75	11.282
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				27.872,48	30
				12.260.328,23	11.312
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
				12.260.328,23	11.312
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
29. BILANZGEWINN				12.260.328,23	11.312

*Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Die Verpflichtung zur Offenlegung gem. § 340 i HGB i. V. mit § 325 HGB bzw. der Hinweis dazu erfolgt im Bundesanzeiger.