

JAHRESBILANZ

ZUM 31. DEZEMBER 2022

AKTIVSEITE

GESCHÄFTSJAHR					VORJAHR
	€	€	€	€	T€
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			94.360,00		83
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			5.413.829,16		262.671
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	5.413.829,16				(262.671)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	5.508.189,16	0
2. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			157.849.731,81		11.712
b) andere Forderungen			0,00	157.849.731,81	0
3. Forderungen an Kunden				1.014.713.266,56	883.796
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	300.774.148,48				(290.168)
Kommunalkredite	104.126.839,75				(75.013)
4. Beteiligungen				50,00	0
5. Treuhandvermögen				23.544.429,46	21.644
darunter: Treuhandkredite	23.544.429,46				(21.644)
6. Immaterielle Anlagewerte					
a) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			83.060,57		110
b) geleistete Anzahlungen			0,00	83.060,57	0
7. Sachanlagen				118.876,35	119
8. Sonstige Vermögensgegenstände				203.057,98	244
9. Rechnungsabgrenzungsposten				510.007,23	520
SUMME DER AKTIVA				1.202.530.669,12	1.180.898

JAHRESBILANZ

ZUM 31. DEZEMBER 2022

PASSIVSEITE

GESCHÄFTSJAHR	GESCHÄFTSJAHR				VORJAHR
	€	€	€	€	T€
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			726.460,99		469
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			307.284.047,72	308.010.508,71	254.112
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		4.434.482,53			6.574
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		2.220,29	4.436.702,82		2
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		318.497.435,74			320.943
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		403.455.709,28	721.953.145,02	726.389.847,84	440.759
3. Treuhandverbindlichkeiten				23.544.429,46	21.644
darunter: Treuhandkredite	23.544.429,46				(21.644)
4. Sonstige Verbindlichkeiten				1.717.615,92	1.338
5. Rechnungsabgrenzungsposten				4.297.885,93	4.547
6. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			768.264,00		793
b) Steuerrückstellungen			2.836.967,69		3.219
c) andere Rückstellungen			7.955.283,93	11.560.515,62	6.965
7. Nachrangige Verbindlichkeiten				9.300.000,00	9.300
8. Fonds für allgemeine Bankrisiken				22.000.000,00	18.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				0
9. Eigenkapital					
a) gezeichnetes Kapital			50.000.000,00		50.000
b) Kapitalrücklage			919.513,28		920
c) Gewinnrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		1.833.792,32			1.657
cb) andere Gewinnrücklagen		29.645.000,00	31.478.792,32		27.045
d) Einlagen stiller Gesellschafter			10.000.000,00		10.000
e) Bilanzgewinn			3.311.560,04	95.709.865,64	2.612
SUMME DER PASSIVA				1.202.530.669,12	1.180.898
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		16.575.343,90			18.516
b) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	16.575.343,90		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) unwiderrufliche Kreditzusagen	110.409.853,60	110.409.853,60			83.693