

**Aktivseite**

**Jahresbilanz zum 31. Dezember 2011**

			31.12.2010	
	EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		2.566.875,92		2.713
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		4.349.170,54		4.343
			6.916.046,46	7.056
<b>2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind</b>				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		13.250.344,29		0
b) andere Forderungen		38.284.073,65		21.734
			51.534.417,94	21.734
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			234.828.481,48	232.276
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	89.692.267,78	EUR	( 91.888)	
Kommalkredite	2.237.209,19	EUR	( 2.255)	
<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	EUR	( 0)	
ab) von anderen Emittenten		0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR	( 0)	
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		2.023.861,75		2.024
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR	( 0)	
bb) von anderen Emittenten		68.290.453,22		81.448
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	66.186.060,16	EUR	( 78.828)	
			70.314.314,97	83.472
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR	( 0)	
			70.314.314,97	83.472
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			4.568.447,86	5.467
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen</b>			2.873.576,05	3.247
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR	( 0)	
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR	( 0)	
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR	( 0)	
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR	( 0)	
<b>9. Treuhandvermögen</b>			88.942,20	91
darunter:				
Treuhandkredite	88.942,20	EUR	( 91)	
<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		13.366,00		19
c) Geschäfts- und Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			13.366,00	19
<b>12. Sachanlagen</b>			2.885.311,48	2.284
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			470.382,76	842
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			82.206,77	45
<b>Summe der Aktiva</b>			<b>374.575.493,97</b>	<b>356.533</b>

**Passivseite**

			31.12.2010	
	EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		17,26		23,761
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		91.831.126,11		56.306
			91.831.143,37	80,067
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	63.406.202,28			66,691
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	18.697.190,02			8,899
			82.103.392,30	75,590
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	128.784.086,17			130,729
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	36.827.875,28			39,249
			165.611.961,45	169,978
			247.715.353,75	245,567
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00	EUR	( 0)	
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00	EUR	( 0)	
			0,00	0
<b>3a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			88.942,20	91
darunter: Treuhandkredite	88.942,20	EUR	( 91)	
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			456.305,52	433
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			46.152,44	51
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		4.244.495,00		4,185
b) Steuerrückstellungen		175.311,88		14
c) andere Rückstellungen		1.171.755,66		1,344
			5.591.562,54	5,543
<b>8. Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			600.000,00	600
<b>10. Genusssrechtskapital</b>			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00	EUR	( 0)	
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			3.450.000,00	0
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	24.181.130,78			23,593
cb) andere Rücklagen	0,00			0
			24.181.130,78	23,593
d) Bilanzgewinn		614.903,37		588
			24.796.034,15	24,181
<b>Summe der Passiva</b>			<b>374.575.493,97</b>	<b>356.533</b>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		2.976.546,54		2,841
Über eine weitere nicht quantifizierbare Eventualverbindlichkeit wird im Anhang berichtet.				
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			2.976.546,54	2,841
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		9.584.483,73		9,162
			9.584.483,73	9,162