

## AKTIVA (Kurzfassung)

			Geschäftsjahr	Vorjahr <sup>1)</sup>	Vorjahr <sup>2)</sup>	
	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR	
<b>1. Barreserve</b>						
a) Kassenbestand		89.017.155,96		88.166	73.814	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		133.766.723,72		351.319	333.278	
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	133.766.723,72		222.783.879,68	(351.319)	(333.278)	
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>						
a) täglich fällig		1.124.441.699,64		779.886	668.708	
b) andere Forderungen		211.569.530,75	1.336.011.230,39	1.085.860	33.733	
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			9.213.808.890,85	9.703.998	7.702.315	
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	3.814.959.789,37			(3.817.699)	(3.268.059)	
darunter: Kommunalkredite	204.640.835,95			(194.299)	(178.052)	
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>						
b) Anleihen und Schuldverschreibungen						
ba) von öffentlichen Emittenten		169.089.802,84		172.858	119.236	
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	169.089.802,84			(172.858)	(119.236)	
bb) von anderen Emittenten		610.850.890,52	779.940.693,36	674.368	521.326	
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	305.598.395,55			(335.716)	(217.110)	
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			1.885.737.032,78	1.887.407	1.767.272	
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>						
a) Beteiligungen		293.399.851,08		289.049	257.850	
darunter: an Kreditinstituten	15.712.566,43			(15.484)	(14.923)	
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		3.522.069,00	296.921.920,08	3.512	228	
darunter: an Kreditinstituten	3.289.800,00			(3.290)	(80)	
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			105.660.602,42	76.257	45.408	
<b>9. Treuhandvermögen</b>			5.163.278,96	6.051	1.774	
darunter: Treuhandkredite	5.163.278,96			(6.051)	(1.774)	
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>			253.786,00	313	155	
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	253.786,00					
<b>12. Sachanlagen</b>			312.902.284,68	307.851	70.408	
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			32.620.899,31	63.073	35.290	
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			1.116.845,60	1.170	760	
			<b>SUMME DER AKTIVA</b>	<b>14.192.921.344,11</b>	<b>15.491.141</b>	<b>11.631.555</b>

## PASSIVA (Kurzfassung)

			Geschäftsjahr	Vorjahr <sup>1)</sup>	Vorjahr <sup>2)</sup>	
	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR	
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>						
a) täglich fällig		11.341.499,91		136.815	132.950	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		625.388.319,68	636.729.819,59	761.941	396.661	
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>						
a) Spareinlagen						
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. drei Monaten	779.038.952,15			847.050	687.976	
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. m. als drei Monaten	1.444.927,86	780.483.880,01		3.649	1.456	
b) andere Verbindlichkeiten						
ba) täglich fällig	7.724.177.157,95			7.841.871	6.176.566	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	3.301.180.536,38	11.025.357.694,33	11.805.841.574,34	4.193.826	3.026.710	
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>						
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		5.768	5.768	
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		0,00	0,00	0	0	
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			5.163.278,96	6.051	1.774	
darunter: Treuhandkredite	5.163.278,96			(6.051)	(1.774)	
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			149.281.625,85	31.004	17.184	
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			28.192.539,19	1.201	261	
<b>7. Rückstellungen</b>						
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		10.945.356,00		11.046	1.752	
b) Steuerrückstellungen		15.890.682,37		10.533	10.384	
c) andere Rückstellungen		38.641.862,01	65.477.900,38	35.410	26.294	
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			65.054.237,38	63.991	0	
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			550.000.000,00	523.110	415.000	
<b>12. Eigenkapital</b>						
a) Gezeichnetes Kapital		158.354.900,00		314.805	124.061	
c) Ergebnisrücklagen						
ca) gesetzliche Rücklage	355.000.000,00			340.539	295.000	
cb) andere Ergebnisrücklagen	355.000.000,00	710.000.000,00		343.600	295.000	
d) Bilanzgewinn		18.825.468,42	887.180.368,42	18.931	16.758	
			<b>SUMME DER PASSIVA</b>	<b>14.192.921.344,11</b>	<b>15.491.141</b>	<b>11.631.555</b>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>						
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			219.263.981,50	237.608	164.331	
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>						
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			637.906.748,85	696.303	584.289	

<sup>1)</sup> Zusammengefasste Vorjahreszahlen der Bank und der durch die Verschmelzungen übernommenen Institute. <sup>2)</sup> Vorjahr der Bank

			Geschäftsjahr	Vorjahr <sup>1)</sup>	Vorjahr <sup>2)</sup>
	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	350.068.221,07			444.180	296.234
b) festverzinslichen Wertpapieren u. Schuldbuchforderungen	19.775.883,64	369.844.104,71		23.426	19.341
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		143.165.165,26	<b>226.678.939,45</b>	227.671	152.668
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		35.332.229,38		38.566	30.374
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		8.921.048,78		7.737	6.813
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		1.315.728,99	<b>45.569.007,15</b>	2.679	1.255
<b>5. Provisionserträge</b>		92.000.001,48		86.973	71.898
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		9.137.995,11	<b>82.862.006,37</b>	7.894	6.549
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			<b>60.772.847,09</b>	31.531	8.861
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter	93.165.553,92			84.773	65.880
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	23.832.135,24	116.997.689,16		19.879	14.540
darunter: für Altersversorgung	6.830.626,84			(4.458)	(2.391)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		93.435.621,98	<b>210.433.311,14</b>	81.981	55.683
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			<b>18.534.649,57</b>	12.170	5.850
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			<b>10.539.204,58</b>	6.911	1.428
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		58.136.608,68		65.723	27.445
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		0,00	<b>-58.136.608,68</b>	0	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		6.376.649,91		8.129	1.667
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		0,00	<b>-6.376.649,91</b>	0	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			<b>111.862.376,18</b>	119.962	103.066
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		37.332.875,63		35.421	31.176
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		14.383.810,05	<b>51.716.685,68</b>	801	422
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			<b>26.890.000,00</b>	25.112	15.000
<b>25. Jahresüberschuss</b>			<b>33.255.690,50</b>	58.628	56.468
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>			<b>264.777,92</b>	304	290
			<b>33.520.468,42</b>	58.932	56.758
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage		8.886.500,00		20.000	20.000
b) in andere Ergebnisrücklagen		5.808.500,00	<b>14.695.000,00</b>	20.000	20.000
<b>29. Bilanzgewinn</b>			<b>18.825.468,42</b>	<b>18.931</b>	<b>16.758</b>

Den Jahresabschluss 2025 haben wir verkürzt dargestellt. Der vollständige, in der gesetzlich vorgeschriebenen Form aufgestellte Jahresabschluss zum 31.12.2025 und der Lagebericht liegen gemäß § 42 Abs. 3 unserer Satzung zur Einsichtnahme unserer Mitglieder und Kunden in unseren Geschäftsräumen aus. Der Jahresabschluss und Lagebericht für das Geschäftsjahr 2025 wurden vom Genoverband e.V. geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Einen Hinweis gemäß § 322 Abs. 3 Satz 2 HGB enthält der Bestätigungsvermerk nicht. Der Jahresabschluss und der Lagebericht werden im elektronischen Unternehmensregister veröffentlicht und die Veröffentlichung mit den entsprechenden Unterlagen wird beim Genossenschaftsregister eingereicht.