

## Bilanz zum 31.12.2001

AKTIVSEITE	DM	31.12.2001		31.12.2000	
		DM	DM	TDM	TDM
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand		1.429,98		6	
b) Guthaben bei Zentralbanken		24.673,12	26.103,10	11	17
darunter:					
bei der Deutschen Bundesbank:	24.673,12			(11)	
<b>2. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) Hypothekendarlehen		0,00		0	
b) Kommundarlehen		0,00		416	
c) andere Forderungen		4.613.695,39	4.613.695,39	9.596	10.012
darunter:					
■ täglich fällig:	4.613.695,39			(9.594)	
■ gegen Beleihung von Wertpapieren:	0,00			(0)	
<b>3. Forderungen an Kunden</b>					
a) Hypothekendarlehen		208.704.106,41		199.270	
b) Kommundarlehen		6.031.810,60		7.412	
c) andere Forderungen		49.191.500,91	263.927.417,92	19.821	226.503
darunter: täglich fällig					
gegen Beleihung von Wertpapieren:	763.478,22			(92)	
<b>4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
a) Anleihen und Schuldverschreibungen					
aa) von öffentlichen Emittenten	4.896.414,48			4.904	
ab) von anderen Emittenten	10.265.391,55	15.161.806,03		10.308	
darunter:					
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank:	13.087.444,53			(16.867)	
b) eigene Schuldverschreibungen		70.505,00	15.232.311,03	70	15.282
Nennbetrag:	118.300,00			(118)	
<b>5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			483.000,00		483
<b>6. Beteiligungen</b>			441.990,81		434
darunter:					
an Kreditinstituten:	0,00			(0)	
an Finanzdienstleistungsinstituten:	0,00			(0)	
<b>7. Treuhandvermögen</b>			1.237.438,72		1.340
darunter:					
Treuhandkredite:	1.237.438,72			(1.340)	
<b>8. Immaterielle Anlagewerte</b>			38.994,00		54
<b>9. Sachanlagen</b>			389.658,78		312
<b>10. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			547.461,69		560
<b>11. Rechnungsabgrenzungsposten</b>					
aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft			555.026,89		562
<b>Summe der Aktiva</b>			<b>287.493.098,33</b>		<b>255.559</b>

PASSIVSEITE	31.12.2001		31.12.2000		
	DM	DM	DM	TDM	TDM
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe		36.616.922,12		37.475	
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe		0,00		0	
c) andere Verbindlichkeiten		150.504.103,02	187.121.025,14	133.962	171.437
darunter					
täglich fällig:	17.082.336,44			(3.054)	
zur Sicherstellung aufgenommener Darlehen an den Darlehensgeber ausgehändigte Hypotheken-Namenspfandbriefe:	52.549.375,91			(39.867)	
öffentliche Namenspfandbriefe:	1.556.878,55			(3.181)	
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe		64.799.211,34		53.992	
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe		2.110.354,16		2.110	
c) andere Verbindlichkeiten		8.546.331,65	75.455.897,15	3.949	60.051
darunter					
täglich fällig:	2.382.821,30			(458)	
zur Sicherstellung aufgenommener Darlehen an den Darlehensgeber ausgehändigte Hypotheken-Namenspfandbriefe:	640.000,00			(640)	
öffentliche Namenspfandbriefe:	0,00			(0)	
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a) begebene Schuldverschreibungen					
aa) Hypothekenpfandbriefe		499.206,00		499	
ab) öffentliche Pfandbriefe		0,00		0	
ac) sonstige Schuldverschreibungen		342.681,00	841.887,00	343	842
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			1.237.438,72		1.340
darunter					
Treuhandkredite:	1.237.438,72				0
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			92.675,82		74
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>					
a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft		825.009,89		802	
b) andere		0,00	825.009,89	4	806
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		2.633.112,00		2.681	
b) Steuerrückstellungen		113.593,00		0	
c) andere Rückstellungen		2.019.499,61	4.766.204,61	2.249	4.930
<b>8. Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			52.960,00		79
<b>9. Eigenkapital</b>					
a) Gewinnrücklagen					
aa) satzungsmäßige Rücklagen	12.100.000,00			11.000	
ab) andere Rücklagen	5.000.000,00	17.100.000,00		5.000	
b) Bilanzgewinn		0,00	17.100.000,00	0	16.000
<b>Summe der Passiva</b>			<b>287.493.098,33</b>		<b>255.559</b>

## Gewinn- und Verlustrechnung

### FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2001

	2001		2000		
	DM	DM	DM	TDM	TDM
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	16.410.034,81			15.418	
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldverschreibungen	1.063.792,31	17.473.827,12		1.093	16.511
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		13.498.884,73	3.974.942,39		13.118
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Beteiligungen		11.714,30	11.714,30		17
<b>4. Provisionserträge</b>		17.199,47			171
<b>5. Provisionsaufwendungen</b>		34.266,70	(17.067,23)		58
<b>6. Sonstige betriebliche Erträge</b>			273.694,39		268
<b>7. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			26.480,00		37
<b>8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		1.053.457,37			1.082
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter für Altersversorgung: 342.544,22		507.739,94			660
b) andere Verwaltungsaufwendungen		795.393,39	2.356.590,70		(494)
<b>9. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			152.454,20		126
<b>10. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			263.964,26		6
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			0,00		25
<b>12. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			224.757,03		0
<b>13. Einstellungen in Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			0,00		0
<b>14. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			1.721.511,72		1.174
<b>15. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			620.490,72		473
<b>16. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			1.021,00		1
<b>17. Jahresüberschuss</b>			1.100.000,00		700
<b>18. Einstellung in die Gewinnrücklage</b>			1.100.000,00		700
<b>Bilanzgewinn</b>			0,00		0