

Jahresbericht 2022

Die Sparkasse Zollernalb wurde im Jahr 1836 gegründet. Sie ist ein öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unter der Trägerschaft des Zollernalbkreises. Sie ist Mitglied des Sparkassenverbandes Baden-Württemberg und damit dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. angeschlossen.

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2022 (gekürzt) der Sparkasse Zollernalb. Land: Baden-Württemberg.

Der ungekürzte Jahresabschluss
2022 trägt den Bestätigungsvermerk
mit nicht modifizierten Prüfungs-
urteilen der Prüfungsstelle des
Sparkassenverbandes Baden-
Württemberg.

Er wird im Unternehmensregister
sowie beim Amtsgericht Stuttgart
(Handelsregister) offengelegt und
liegt zur Einsichtnahme in der
Kundenhalle der Sparkasse Zollernalb,
Friedrichstraße 3 in Balingen, nach
der öffentlichen Bekanntmachung im
Amtsblatt des Zollernalbkreises, aus.

	EUR	EUR	EUR	31.12.2021 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		16.310.577,11		17.150
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>33.567.295,01</u>		<u>467.512</u>
			49.877.872,12	<u>484.662</u>
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			0,00	<u>0</u>
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		173.328.179,95		10.223
b) andere Forderungen		<u>248.547.573,32</u>		<u>182.796</u>
			421.875.753,27	<u>193.019</u>
4. Forderungen an Kunden			2.348.499.453,83	<u>2.259.401</u>
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.051.152.889,57	EUR		(1.038.040)
Kommunalkredite	<u>141.765.059,22</u>	EUR		(110.056)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		(0)
ab) von anderen Emittenten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		(0)
			0,00	<u>0</u>
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		<u>40.393.962,25</u>		<u>64.515</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	40.393.962,25	EUR		(64.515)
bb) von anderen Emittenten		<u>780.688.186,41</u>		<u>620.544</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	503.628.205,64	EUR		(361.303)
			821.082.148,66	<u>685.059</u>
c) eigene Schuldverschreibungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
Nennbetrag	0,00	EUR		(0)
			821.082.148,66	<u>685.059</u>
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			328.186.737,20	<u>320.070</u>
6a. Handelsbestand			0,00	<u>0</u>
7. Beteiligungen			36.594.650,02	<u>34.138</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	1.194.421,27	EUR		(1.194)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
an Wertpapierinstituten	0,00	EUR		(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			0,00	<u>0</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
an Wertpapierinstituten	0,00	EUR		(0)
9. Treuhandvermögen			7.554.621,23	<u>8.076</u>
darunter:				
Treuhandkredite	7.554.621,23	EUR		(8.076)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	<u>0</u>
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		<u>410,00</u>		<u>2</u>
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			410,00	<u>2</u>
12. Sachanlagen			19.632.128,49	<u>20.512</u>
13. Sonstige Vermögensgegenstände			2.231.286,44	<u>2.047</u>
14. Rechnungsabgrenzungsposten			100.754,44	<u>113</u>
Summe der Aktiva			4.035.635.815,70	<u>4.007.099</u>

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2021 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		5.837.743,14		3.296
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>515.397.086,91</u>		<u>468.945</u>
			521.234.830,05	472.242
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	933.526.493,37			976.544
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>26.266.702,60</u>			<u>31.002</u>
		959.793.195,97		1.007.546
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.044.858.670,43			2.032.101
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>11.993.600,68</u>			<u>13.592</u>
		<u>2.056.852.271,11</u>		<u>2.045.693</u>
			3.016.645.467,08	3.053.239
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			7.554.621,23	8.076
darunter:				
Treuhandkredite	7.554.621,23 EUR			(8.076)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			1.513.275,70	2.328
6. Rechnungsabgrenzungsposten			835.862,39	68
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		22.951.237,00		21.388
b) Steuerrückstellungen		938.560,22		117
c) andere Rückstellungen		<u>25.879.656,48</u>		<u>15.796</u>
			49.769.453,70	37.301
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	0
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			202.500.000,00	202.500
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	233.345.149,98			228.649
		233.345.149,98		228.649
d) Bilanzgewinn		<u>2.237.155,57</u>		<u>2.696</u>
			235.582.305,55	231.345
Summe der Passiva			4.035.635.815,70	4.007.099
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		37.370.021,02		40.332
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			37.370.021,02	40.332
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		248.191.203,11		225.284
			248.191.203,11	225.284

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2021 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		43.220.325,92		42.287
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	260.401,52 EUR			(329)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		4.610.950,06		3.464
			47.831.275,98	45.751
2. Zinsaufwendungen			2.611.567,73	5.448
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	1.238.577,18 EUR			(1.519)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	696.572,31 EUR			(1.726)
				45.219.708,25
3. Laufende Erträge aus				40.303
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		6.172.987,91		5.754
b) Beteiligungen		3.605.367,95		4.767
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			9.778.355,86	10.521
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		24.195.102,00		24.705
6. Provisionsaufwendungen		1.842.471,12		2.127
			22.352.630,88	22.578
7. Nettoertrag des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			2.232.149,41	1.785
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	7.528,06 EUR			(3)
9. (weggefallen)			79.582.844,40	75.187
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		24.885.977,77		25.727
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		9.025.333,36		7.995
darunter:				
für Altersversorgung	4.166.540,48 EUR			(2.844)
			33.911.311,13	33.722
b) andere Verwaltungsaufwendungen			17.424.255,64	16.514
			51.335.566,77	50.235
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.399.217,99	1.722
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.337.830,99	1.708
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	10.368,61 EUR			(14)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		12.056.096,12		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		2.903
			12.056.096,12	2.903
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		2.661.481,90		82
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		0
			2.661.481,90	82
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			0,00	14.600
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			10.792.650,63	9.742
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		6.423.259,05		4.919
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		132.236,01		127
			6.555.495,06	5.046
25. Jahresüberschuss			4.237.155,57	4.696
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			4.237.155,57	4.696
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			4.237.155,57	4.696
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage		2.000.000,00		2.000
b) in andere Rücklagen		0,00		0
			2.000.000,00	2.000
29. Bilanzgewinn			2.237.155,57	2.696

Impressum

Herausgeber

Sparkasse Zollernalb
Der Vorstand
Friedrichstraße 3
72336 Balingen

Redaktion

Sparkasse Zollernalb,
Vorstandsstab/Unternehmenssteuerung

Konzeption und Produktion

Sparkasse Zollernalb,
Kommunikation

