

Jahresbericht 2017

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 2017 (gekürzt) der Sparkasse Zollernalb. Land: Baden-Württemberg.

Der ungekürzte Jahresabschluss
2017 trägt den Bestätigungsvermerk
mit nicht modifizierten Prüfungs-
urteilen der Prüfungsstelle des
Sparkassenverbandes Baden-
Württemberg.

Er wird im elektronischen Bundes-
anzeiger 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	31.12.2016 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		16.677.650,40		19.527
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>27.422.590,29</u>		<u>29.133</u>
			44.100.240,69	<u>48.660</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		27.537.550,75		7.597
b) andere Forderungen		<u>359.683.762,44</u>		<u>349.845</u>
			387.221.313,19	<u>357.442</u>
4. Forderungen an Kunden			2.021.428.827,39	<u>1.930.174</u>
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	962.932.557,49 EUR			(940.707)
Kommunalkredite	<u>122.745.170,03 EUR</u>			<u>(114.613)</u>
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>83.579.553,43</u>		<u>79.196</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	83.579.553,43 EUR			(79.196)
bb) von anderen Emittenten		<u>617.268.314,24</u>		<u>641.735</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	617.268.314,24 EUR			(641.735)
			700.847.867,67	<u>720.931</u>
c) eigene Schuldverschreibungen			<u>0,00</u>	<u>0</u>
Nennbetrag	0,00 EUR			(0)
			700.847.867,67	<u>720.931</u>
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			104.217.559,24	<u>95.632</u>
6a. Handelsbestand			0,00	<u>0</u>
7. Beteiligungen			32.326.829,40	<u>32.343</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	1.194.421,27 EUR			(1.194)
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			0,00	<u>0</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
9. Treuhandvermögen			5.391.929,75	<u>4.577</u>
darunter:				
Treuhandkredite	5.391.929,75 EUR			(4.577)
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>36.843,00</u>		<u>45</u>
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			36.843,00	<u>45</u>
12. Sachanlagen			20.486.155,88	<u>22.002</u>
13. Sonstige Vermögensgegenstände			5.674.758,68	<u>10.294</u>
14. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>145.755,59</u>	<u>125</u>
Summe der Aktiva			<u>3.321.878.080,48</u>	<u>3.222.226</u>

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2016 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		15.442.781,93		55.502
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>283.546.917,99</u>		<u>263.544</u>
			298.989.699,92	<u>319.046</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	583.093.583,40			556.896
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>555.718.148,96</u>			<u>618.629</u>
		1.138.811.732,36		<u>1.175.526</u>
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.452.325.697,02			1.305.231
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>11.906.892,86</u>			<u>15.825</u>
		1.464.232.589,88		<u>1.321.055</u>
			2.603.044.322,24	<u>2.496.581</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR		0,00	(0)
				0
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			5.391.929,75	4.577
darunter:				
Treuhandkredite	5.391.929,75 EUR			(4.577)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			1.214.629,63	1.537
6. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>207.064,27</u>	<u>188</u>
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		14.590.754,00		13.776
b) Steuerrückstellungen		<u>3.689.132,00</u>		<u>1.268</u>
c) andere Rückstellungen		<u>11.054.379,15</u>		<u>14.430</u>
			29.334.265,15	<u>29.474</u>
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			59.841,29	374
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			169.642.000,00	161.142
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	211.305.803,81			206.334
		211.305.803,81		<u>206.334</u>
d) Bilanzgewinn		<u>2.688.524,42</u>		<u>2.972</u>
			213.994.328,23	<u>209.306</u>
Summe der Passiva			3.321.878.080,48	3.222.226
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>47.537.591,48</u>		<u>52.709</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			47.537.591,48	<u>52.709</u>
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		<u>155.741.276,84</u>		<u>181.944</u>
			155.741.276,84	<u>181.944</u>

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2017**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2016 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	64.359.440,42			69.853
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	3.565,61 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	4.971.871,10			5.792
		69.331.311,52		75.646
2. Zinsaufwendungen		17.030.446,96		18.019
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	122.042,77 EUR			(125)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.242.142,96 EUR			(414)
			52.300.864,56	57.627
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		3.714.064,00		2.123
b) Beteiligungen		3.438.001,35		3.857
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			7.152.065,35	5.980
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		20.117.450,08		18.655
6. Provisionsaufwendungen		1.239.608,14		920
			18.877.841,94	17.735
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			1.895.390,28	2.160
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	48.721,88 EUR			(146)
9. (weggefallen)			80.226.162,13	83.502
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	27.336.687,01			28.734
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	8.043.572,74			8.521
darunter:				
für Altersversorgung	2.680.612,39 EUR			(3.086)
		35.380.259,75		37.255
b) andere Verwaltungsaufwendungen		16.915.605,48		17.951
			52.295.865,23	55.206
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			2.003.415,02	2.150
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.344.394,78	1.636
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	13.638,40 EUR			(0)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		2.099.301,38		5.481
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			2.099.301,38	5.481
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		0
			0,00	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			8.500.000,00	7.142
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			13.983.185,72	11.887
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		9.166.704,10		6.784
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		127.957,20		130
			9.294.661,30	6.914
25. Jahresüberschuss			4.688.524,42	4.972
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			4.688.524,42	4.972
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			4.688.524,42	4.972
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			2.688.524,42	2.972

Impressum

Herausgeber

Sparkasse Zollernalb
Der Vorstand
Friedrichstraße 3
72336 Balingen

Redaktion

Sparkasse Zollernalb,
Vorstandsstab/Unternehmenssteuerung

Konzeption und Produktion

Sparkasse Zollernalb,
Kommunikation

