

Jahresbericht 2021

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 2021 (gekürzt) der Sparkasse Zollernalb. Land: Baden-Württemberg.

Der ungekürzte Jahresabschluss
2021 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	31.12.2020 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		17.150.421,46		19.219
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		467.511.610,87		218.660
			484.662.032,33	237.879
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		0,00		0
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		10.223.009,62		10.812
b) andere Forderungen		182.796.154,59		222.246
			193.019.164,21	233.058
4. Forderungen an Kunden			2.259.400.689,58	2.172.646
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.038.039.503,98	EUR		(1.030.886)
Kommunalkredite	110.056.151,29	EUR		(121.155)
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		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		(0)
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		64.514.914,77		97.801
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	64.514.914,77	EUR		(97.801)
bb) von anderen Emittenten		620.544.246,59		608.653
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	361.302.664,70	EUR		(348.858)
			685.059.161,36	706.455
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	0
Nennbetrag	0,00	EUR		(0)
			685.059.161,36	706.455
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				
6a. Handelsbestand				
7. Beteiligungen				
darunter:				
an Kreditinstituten	1.194.421,27	EUR		(1.194)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
an Wertpapierinstituten	0,00	EUR		(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
an Wertpapierinstituten	0,00	EUR		(-)
9. Treuhandvermögen			8.076.209,11	8.700
darunter:				
Treuhandkredite	8.076.209,11	EUR		(8.700)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	0
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		1.679,00		8
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			1.679,00	8
12. Sachanlagen			20.511.687,13	19.751
13. Sonstige Vermögensgegenstände			2.046.961,64	3.058
14. Rechnungsabgrenzungsposten			113.476,48	154
Summe der Aktiva			4.007.099.490,51	3.701.114

				Passivseite
				31.12.2020
				TEUR
	EUR	EUR	EUR	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		3.296.192,43		9.737
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		468.945.445,06		371.333
			472.241.637,49	381.069
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	976.544.347,26			963.626
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	31.001.820,62			42.697
		1.007.546.167,88		1.006.323
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.032.100.987,71			1.834.848
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	13.592.321,89			14.424
		2.045.693.309,60		1.849.272
			3.053.239.477,48	2.855.595
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			8.076.209,11	8.700
darunter:				
Treuhandkredite	8.076.209,11 EUR			(8.700)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.328.273,18	2.113
6. Rechnungsabgrenzungsposten			67.884,22	96
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		21.387.993,00		20.005
b) Steuerrückstellungen		116.900,00		3.509
c) andere Rückstellungen		15.795.966,05		15.478
			37.300.859,05	38.992
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	187.900
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	228.648.747,41			224.491
		228.648.747,41		224.491
d) Bilanzgewinn		2.696.402,57		2.158
			231.345.149,98	226.649
Summe der Passiva			4.007.099.490,51	3.701.114
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		40.331.722,85		39.095
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			40.331.722,85	39.095
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		225.283.910,56		210.388
			225.283.910,56	210.388

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2021**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2020 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	42.286.934,56			47.056
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	328.566,79 EUR			(9)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	3.464.209,79			3.656
		45.751.144,35		50.712
		5.447.706,61		4.292
2. Zinsaufwendungen				
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	1.518.868,59 EUR			(754)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.725.581,88 EUR			(1.655)
			40.303.437,74	46.420
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		5.753.999,65		4.872
b) Beteiligungen		4.766.698,17		475
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			10.520.697,82	5.347
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		24.704.899,82		22.516
6. Provisionsaufwendungen		2.127.384,80		2.433
			22.577.515,02	20.084
7. Nettoertrag des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			1.785.389,07	2.071
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	2.679,10 EUR			(5)
9. (weggefallen)			75.187.039,65	73.921
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	25.727.112,74			27.175
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	7.994.545,05			8.588
darunter:				
für Altersversorgung	2.844.487,69 EUR			(3.232)
		33.721.657,79		35.763
b) andere Verwaltungsaufwendungen		16.513.586,26		15.889
			50.235.244,05	51.652
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.721.765,72	1.534
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.708.285,59	2.035
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	14.447,41 EUR			(11)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		2.529
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		2.902.666,72		0
			2.902.666,72	2.529
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		81.950,27		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		1.873
			81.950,27	1.873
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		0,00		0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		14.600.000,00		7.500
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			9.742.460,74	10.543
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		4.918.858,93		6.259
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		127.199,24		126
			5.046.058,17	6.385
25. Jahresüberschuss			4.696.402,57	4.158
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			4.696.402,57	4.158
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			4.696.402,57	4.158
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			2.696.402,57	2.158

Impressum

Herausgeber

Sparkasse Zollernalb
Der Vorstand
Friedrichstraße 3
72336 Balingen

Redaktion

Sparkasse Zollernalb,
Vorstandsstab/Unternehmenssteuerung

Konzeption und Produktion

Sparkasse Zollernalb,
Kommunikation

