

Jahresbericht 2016

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 2016 der Sparkasse Zollernalb. Land: Baden-Württemberg.

Der ungekürzte Jahresabschluss
2016 trägt den uneingeschränkten
Bestätigungsvermerk der Prüfungs-
stelle 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	31.12.2015 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		19.526.655,45		17.499
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		29.133.000,29		26.289
			48.659.655,74	43.789
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		7.596.694,88		9.118
b) andere Forderungen		349.845.055,92		395.751
			357.441.750,80	404.869
4. Forderungen an Kunden			1.930.174.494,21	1.869.042
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	940.706.782,24 EUR			(914.525)
Kommunalkredite	114.613.214,54 EUR			(121.709)
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		79.196.189,03		64.040
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	79.196.189,03 EUR			(64.040)
bb) von anderen Emittenten		641.734.828,74		570.409
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	641.734.828,74 EUR			(570.409)
			720.931.017,77	634.449
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	0
Nennbetrag	0,00 EUR			(0)
			720.931.017,77	634.449
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				
6a. Handelsbestand			95.631.770,56	89.554
			0,00	0
7. Beteiligungen			32.343.245,40	32.343
darunter:				
an Kreditinstituten	1.194.421,27 EUR			(1.194)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			4.576.588,65	4.742
darunter:				
Treuhandkredite	4.576.588,65 EUR			(4.742)
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		45.477,00		60
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			45.477,00	60
12. Sachanlagen			22.002.358,75	23.704
13. Sonstige Vermögensgegenstände			10.294.354,59	11.676
14. Rechnungsabgrenzungsposten			125.016,44	284
Summe der Aktiva			3.222.225.729,91	3.114.512

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2015 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		55.502.031,68		57.243
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>263.544.139,71</u>		<u>261.851</u>
			319.046.171,39	<u>319.094</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	556.896.255,96			502.171
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>618.629.438,32</u>			<u>668.336</u>
		1.175.525.694,28		<u>1.170.507</u>
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.305.230.866,36			1.172.080
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>15.824.607,90</u>			<u>55.701</u>
		1.321.055.474,26		<u>1.227.781</u>
			2.496.581.168,54	<u>2.398.288</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)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
			0,00	0
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			4.576.588,65	4.742
darunter:				
Treuhandkredite	4.576.588,65 EUR			(4.742)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			1.537.474,39	1.876
6. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>188.270,42</u>	<u>229</u>
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		13.776.419,00		13.354
b) Steuerrückstellungen		<u>1.267.795,00</u>		<u>2.509</u>
c) andere Rückstellungen		<u>14.429.697,42</u>		<u>14.139</u>
			29.473.911,42	<u>30.001</u>
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			374.341,29	1.948
10. Genussschaftskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			161.142.000,00	154.000
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	206.333.559,02			201.791
		206.333.559,02		201.791
d) Bilanzgewinn		<u>2.972.244,79</u>		<u>2.542</u>
			209.305.803,81	<u>204.334</u>
Summe der Passiva			3.222.225.729,91	3.114.512
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>52.709.140,20</u>		<u>60.784</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			52.709.140,20	<u>60.784</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>181.943.650,34</u>		<u>161.097</u>
			181.943.650,34	<u>161.097</u>

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2016	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2015 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	69.853.182,99			79.079
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	5.792.365,93			7.176
		75.645.548,92		86.256
2. Zinsaufwendungen		18.018.855,69		30.234
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	414.319,99 EUR		57.626.693,23	(699)
				56.022
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.122.576,40		1.730
b) Beteiligungen		3.857.430,76		4.184
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			5.980.007,16	5.914
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		18.655.123,40		18.538
6. Provisionsaufwendungen		919.774,28		846
			17.735.349,12	17.692
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			2.160.036,27	2.811
aus der Fremdwährungsumrechnung	145.835,62 EUR			(177)
9. (weggefallen)				
			83.502.085,78	82.440
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	28.733.598,34			28.197
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	8.521.479,28			8.884
darunter: für Altersversorgung	3.086.230,25 EUR			(3.575)
		37.255.077,62		37.080
b) andere Verwaltungsaufwendungen		17.951.142,47		18.598
			55.206.220,09	55.679
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			2.150.150,92	2.375
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.635.844,82	2.042
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		5.481.257,71		12.847
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			5.481.257,71	12.847
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			7.142.000,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			11.886.612,24	9.496
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		6.784.480,83		4.817
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		129.886,62		137
			6.914.367,45	4.954
25. Jahresüberschuss			4.972.244,79	4.542
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			4.972.244,79	4.542
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			4.972.244,79	4.542
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			2.972.244,79	2.542

Impressum

Herausgeber

Sparkasse Zollernalb
Der Vorstand
Friedrichstraße 3
72336 Balingen

Redaktion

Sparkasse Zollernalb,
Vorstandsstab/Unternehmenssteuerung

Konzeption und Produktion

Sparkasse Zollernalb,
Kommunikation

