

Jahresbericht 2020

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 2020 (gekürzt) der Sparkasse Zollernalb. Land: Baden-Württemberg.

Der ungekürzte Jahresabschluss
2020 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	31.12.2019 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		19.218.753,63		21.884
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		218.660.461,23		179.929
			237.879.214,86	201.813
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		10.811.988,02		13.180
b) andere Forderungen		222.246.324,29		270.839
			233.058.312,31	284.019
4. Forderungen an Kunden			2.172.646.084,71	2.114.431
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.030.885.671,94	EUR		(1.002.186)
Kommunalkredite	121.154.631,14	EUR		(128.411)
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		97.801.425,04		103.129
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	97.801.425,04	EUR		(103.129)
bb) von anderen Emittenten		608.653.159,17		637.025
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	348.857.880,00	EUR		(342.378)
			706.454.584,21	740.154
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR		(0)
			706.454.584,21	740.154
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)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
9. Treuhandvermögen			8.700.160,93	5.087
darunter:				
Treuhandkredite	8.700.160,93	EUR		(5.087)
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		7.659,00		16
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			7.659,00	16
12. Sachanlagen			19.750.996,60	18.530
13. Sonstige Vermögensgegenstände			3.057.744,63	2.444
14. Rechnungsabgrenzungsposten			154.375,32	210
Summe der Aktiva			3.701.114.116,41	3.629.108

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2019 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		9.736.611,90		47.616
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		371.332.559,10		359.600
			381.069.171,00	407.216
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	963.626.470,55			956.519
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	42.696.525,13			71.716
		1.006.322.995,68		1.028.235
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.834.848.402,14			1.734.128
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	14.423.662,89			14.362
		1.849.272.065,03		1.748.490
			2.855.595.060,71	2.776.725
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			8.700.160,93	5.087
darunter:				
Treuhandkredite	8.700.160,93 EUR			(5.087)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.112.521,70	1.389
6. Rechnungsabgrenzungsposten			96.031,34	153
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		20.004.654,00		18.220
b) Steuerrückstellungen		3.509.400,00		2.372
c) andere Rückstellungen		15.478.369,32		15.055
			38.992.423,32	35.647
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			187.900.000,00	180.400
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	224.490.502,40			220.317
		224.490.502,40		220.317
d) Bilanzgewinn		2.158.245,01		2.173
			226.648.747,41	222.491
Summe der Passiva			3.701.114.116,41	3.629.108
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		39.095.290,73		42.920
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			39.095.290,73	42.920
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		210.388.060,32		189.958
			210.388.060,32	189.958

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2019 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	47.055.635,31			50.327
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	9.367,04 EUR			(205)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	3.656.444,16			4.634
		50.712.079,47		54.960
		4.292.264,75		11.454
2. Zinsaufwendungen				
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	754.325,23 EUR			(51)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.654.947,02 EUR			(1.749)
			46.419.814,72	43.506
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		4.872.053,65		4.584
b) Beteiligungen		474.842,35		3.551
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			5.346.896,00	8.136
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		22.516.351,97		21.725
6. Provisionsaufwendungen		2.432.568,64		2.209
			20.083.783,33	19.516
7. Nettoertrag des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			2.070.723,07	1.860
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	5.194,51 EUR			(1)
9. (weggefallen)			73.921.217,12	73.019
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	27.175.091,38			26.796
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	8.588.115,41			8.924
darunter:				
für Altersversorgung	3.231.805,94 EUR			(3.556)
		35.763.206,79		35.720
b) andere Verwaltungsaufwendungen		15.888.826,86		17.608
			51.652.033,65	53.329
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.533.822,01	1.607
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			2.035.470,24	3.761
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	11.060,66 EUR			(13)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		2.529.168,64		3.672
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			2.529.168,64	3.672
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		1.872.762,00		0
			1.872.762,00	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			7.500.000,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			10.543.484,58	10.651
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		6.258.900,36		6.350
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		126.339,21		127
			6.385.239,57	6.477
25. Jahresüberschuss			4.158.245,01	4.173
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			4.158.245,01	4.173
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			4.158.245,01	4.173
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			2.158.245,01	2.173

Impressum

Herausgeber

Sparkasse Zollernalb
Der Vorstand
Friedrichstraße 3
72336 Balingen

Redaktion

Sparkasse Zollernalb,
Vorstandsstab/Unternehmenssteuerung

Konzeption und Produktion

Sparkasse Zollernalb,
Kommunikation

