

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2022



der

Sparkasse Gummersbach

Sitz

Hindenburgstr. 4-8, 51643 Gummersbach

eingetragen beim

Amtsgericht

Köln

Handelsregister-Nr.

HRA 17134

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2021 TEUR |
|--|----------------|----------------|------------------|--------------------|
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | 18.055.809,35 | | 21.910 |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank | | 19.685.883,80 | | 280.374 |
| | | | 37.741.693,15 | 302.284 |
| 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 | | 184.615.232,18 | | 34.587 |
| b) andere Forderungen | | 47.161.351,35 | | 51.093 |
| | | | 231.776.583,53 | 85.679 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 1.939.530.562,08 | 1.826.337 |
| darunter: | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 716.717.419,39 | EUR | | (721.801) |
| Kommunalkredite | 141.529.216,57 | EUR | | (130.234) |
| 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 | | 69.362.650,29 | | 64.636 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 69.362.650,29 | EUR | | (64.636) |
| bb) von anderen Emittenten | | 32.992.242,70 | | 71.510 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 21.476.428,69 | EUR | | (55.114) |
| | | | 102.354.892,99 | 136.146 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | 0,00 | | 0 |
| Nennbetrag | 0,00 | EUR | | (0) |
| | | | 102.354.892,99 | 136.146 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 6.332.732,30 | 8.530 |
| 6a. Handelsbestand | | | 0,00 | 0 |
| 7. Beteiligungen | | | 48.256.394,35 | 41.935 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| an Wertpapierinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 10.050,00 | 10 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| an Wertpapierinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| 9. Treuhandvermögen | | | 5.682.199,50 | 5.485 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 5.682.199,50 | EUR | | (5.485) |
| 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 | | 54.963,18 | | 54 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 54.963,18 | 54 |
| 12. Sachanlagen | | | 17.372.518,02 | 13.508 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 5.306.266,84 | 3.733 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 258.084,67 | 269 |
| Summe der Aktiva | | | 2.394.676.940,61 | 2.423.971 |

Passivseite

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2021 TEUR |
|---|-----------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 20.072,51 | | 1.030 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>258.347.610,62</u> | | <u>219.180</u> |
| | | | 258.367.683,13 | <u>220.211</u> |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 454.955.257,66 | | | 506.997 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | <u>119.084.843,92</u> | | | <u>135.243</u> |
| | | 574.040.101,58 | | <u>642.240</u> |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | 1.213.076.089,95 | | | 1.282.194 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | <u>86.931.260,86</u> | | | <u>12.447</u> |
| | | <u>1.300.007.350,81</u> | | <u>1.294.641</u> |
| | | 0,00 | | 0 |
| | | | 1.874.047.452,39 | <u>1.936.881</u> |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | 0,00 | | 5.007 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| darunter: | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 0,00 | <u>5.007</u> |
| 3a. Handelsbestand | | | 0,00 | <u>0</u> |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 5.682.199,50 | <u>5.485</u> |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 5.682.199,50 EUR | | | (5.485) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 2.911.899,25 | <u>2.909</u> |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | <u>373.084,20</u> | <u>450</u> |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 25.054.636,00 | | 23.680 |
| b) Steuerrückstellungen | | <u>1.448.829,99</u> | | <u>3.612</u> |
| c) andere Rückstellungen | | <u>11.287.544,57</u> | | <u>14.918</u> |
| | | | 37.791.010,56 | <u>42.210</u> |
| 8. (weggefallen) | | | | |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | 15.544.635,87 | <u>19.495</u> |
| 10. Genussrechtskapital | | | 0,00 | <u>0</u> |
| darunter: | | | | |
| vor Ablauf von zwei Jahren fällig | 0,00 EUR | | | (0) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 85.811.095,92 | <u>78.211</u> |
| Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | 1.386,77 EUR | | | (1) |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | | 0,00 | | 0 |
| b) Kapitalrücklage | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| c) Gewinnrücklagen | | | | |
| ca) Sicherheitsrücklage | 112.811.990,87 | | | 111.727 |
| | | <u>112.811.990,87</u> | | <u>111.727</u> |
| d) Bilanzgewinn | | <u>1.335.888,92</u> | | <u>1.385</u> |
| | | | 114.147.879,79 | <u>113.112</u> |
| Summe der Passiva | | | <u>2.394.676.940,61</u> | <u>2.423.971</u> |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | <u>54.650.487,87</u> | | <u>57.879</u> |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 54.650.487,87 | <u>57.879</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>134.643.335,55</u> | | <u>161.024</u> |
| | | | 134.643.335,55 | <u>161.024</u> |

**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 | | 39.154.273,55 | | 37.985 |
| darunter: | | | | |
| abgesetzte negative Zinsen | 331.323,98 EUR | | | (837) |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen | 346,07 EUR | | | (0) |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | | 587.270,36 | | 325 |
| darunter: | | | | |
| abgesetzte negative Zinsen | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 39.741.543,91 | 38.310 |
| | | | 6.980.497,02 | 7.745 |
| 2. Zinsaufwendungen | | | | |
| darunter: | | | | |
| abgesetzte positive Zinsen | 820.707,35 EUR | | | (1.030) |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen | 33,95 EUR | | | (4) |
| | | | 32.761.046,89 | 30.565 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | 1.056.281,05 | | 178 |
| b) Beteiligungen | | 1.366.420,65 | | 1.017 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | 250,00 | | 0 |
| | | | 2.422.951,70 | 1.195 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | 0,00 | 0 |
| 5. Provisionserträge | | 20.973.871,79 | | 21.010 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | 1.549.308,60 | | 1.407 |
| | | | 19.424.563,19 | 19.603 |
| 7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands | | | 0,00 | 0 |
| darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | 0,00 EUR | | | (0) |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | 1.812.794,76 | 1.472 |
| darunter: | | | | |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 164.499,96 EUR | | | (164) |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen | 6.162,20 EUR | | | (0) |
| 9. (weggefallen) | | | 56.421.356,54 | 52.836 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | | 19.139.935,23 | | 20.125 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | | 7.080.049,48 | | 6.499 |
| darunter: | | | | |
| für Altersversorgung | 3.500.233,44 EUR | | | (2.845) |
| | | | 26.219.984,71 | 26.624 |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | 12.579.826,35 | | 11.973 |
| | | | 38.799.811,06 | 38.597 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | 886.172,69 | 992 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | 2.146.336,52 | 5.423 |
| darunter: | | | | |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 3.352,21 EUR | | | (5) |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen | 751.746,33 EUR | | | (1.801) |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 683.106,99 | | 0 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 0,00 | | 2.867 |
| | | | 683.106,99 | 2.867 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | 461.870,86 | | 0 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | 0,00 | | 37 |
| | | | 461.870,86 | 37 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | 0,00 | 0 |
| 18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 7.600.000,00 | 6.000 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 5.844.058,42 | 4.727 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | 0,00 | | 0 |
| darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes | 0,00 EUR | | | (0) |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | 0,00 | | 0 |
| darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes | 0,00 EUR | | | (0) |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | 0,00 | 0 |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | 4.500.107,65 | | 3.260 |
| darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB | 0,00 EUR | | | (0) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | 8.061,85 | | 82 |
| | | | 4.508.169,50 | 3.343 |
| 25. Jahresüberschuss | | | 1.335.888,92 | 1.385 |
| 26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr | | | 0,00 | 0 |
| | | | 1.335.888,92 | 1.385 |
| 27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen | | | | |
| a) aus der Sicherheitsrücklage | 0,00 | | | 0 |
| b) aus anderen Rücklagen | 0,00 | | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| | | | 1.335.888,92 | 1.385 |
| 28. Einstellungen in Gewinnrücklagen | | | | |
| a) in die Sicherheitsrücklage | 0,00 | | | 0 |
| b) in andere Rücklagen | 0,00 | | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| 29. Bilanzgewinn | | | 1.335.888,92 | 1.385 |