

Haupt- und Finanzausschuss



Landkreis
Darmstadt-Dieburg



Vorstellung Geschäfts- bericht

31.12.2020



Auf einen Blick

DIE SPARKASSE DIEBURG IN ZAHLEN

		2020	2019	2018
Bilanzsumme	Mio EUR	2.936,2	2.637,0	2.550,1
Kundeneinlagen einschließlich Eigenemissionen	Mio EUR	2.378,8	2.170,5	2.111,3
Kundenkreditvolumen einschließlich Treuhandkredite, Bürgschaften und unwiderruflichen Kreditzusagen	Mio EUR	2.028,4	1.934,6	1.838,9
Jahresüberschüsse	Mio EUR	5,0	7,0	7,0
Girokonten	Anzahl	93.752	93.625	93.327
Mitarbeiter	Anzahl	465	461	457
Geschäftsstellen (inkl. SB-Stellen)	Anzahl	45	45	45
Depotvolumen Gesamt	Mio EUR	602,8	574,0	488,0
Wertpapierdepots	Mio EUR	299,1	298,1	265,8
Investmentkonten	Mio EUR	303,7	275,9	222,2

Vorstellung Geschäfts- bericht

31.12.2020

Soziales Handeln

Stiftungskapital der Jubiläumsstiftung der Sparkasse Dieburg	TEUR	5.000	5.000	5.000
Ausschüttungen aus der Jubiläumsstiftung, Spenden und Sponsoring	TEUR	531	548	473
Ausschüttungen an die Träger	TEUR	4.000	... ¹	3.000

¹ Corona-Ausschüttungsverbot der BaFin

Statistischer Bericht

Erfüllung des
öffentlichen Auftrags

I. Mitarbeiter, Geschäftsstellennetz und Förderung gemeinnütziger und kommunaler Belange

1. Mitarbeiter per 31.12.2020

Beschäftigte insgesamt	465
Auszubildende	51

2. Geschäftsstellennetz per 31.12.2020

Geschäftsstellen einschl. Hauptstelle	17
SB-Filialen	28
Geldautomaten	58
Terminals (einschl. GA) mit Überweisungsfunktion	47

3. Spenden und Sponsoring (ohne Stiftungen) im Geschäftsjahr

	Volumen in TEUR	Anteil in %
Insgesamt	431	100
davon Verwendung für:		
• Soziales/Bildung	207	48,0
darunter : Bildung	35	8,1
• Kultur	90	21,0
• Umwelt	28	6,5
• Sport	98	22,7
• Wissenschaft und Forschung/ Infrastruktur- und Wirtschaftsförderung	7	1,6
darunter: Wissenschaft und Forschung	1	0,2
• Sonstiges	1	0,2

Statistischer Bericht

Erfüllung des öffentlichen Auftrags

4. Jubiläumstiftung der Sparkasse Dieburg

1. Stiftungskapital am 31.12.2020 (in TEUR)	5.000	
2. Stiftungsausschüttungen im Geschäftsjahr		
Insgesamt (in TEUR):	100	
davon Verwendung für:	Volumen in TEUR	Anteil in %
• Soziales/Bildung	24	24,0
darunter : Bildung	-	-
• Kultur	21	21,0
• Umwelt	5	5,0
• Sport	22	22,0
• Wissenschaft und Forschung/ Infrastruktur- und Wirtschaftsförderung	-	-
darunter: Wissenschaft und Forschung	-	-
• Sonstiges	28	28,0

5. Steuerleistung im Geschäftsjahr

Steuern vom Einkommen und vom Ertrag (in TEUR)	3.778
Sonstige Steuern (in TEUR)	116

Jahresbilanz

Aktiva 31.12.2020

Aktivseite	Jahresbilanz zum 31. Dezember 2020		31.12.2019
	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve			
a) Kassenbestand		30.701.752,53	16.373
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		259.729.693,70	171.135
		290.430.882,23	187.511
2. Schulmittel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schulmittel öffentlicher Stellen	0,00		0
b) Wechsel	0,00		0
		0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute			
a) täglich fällig	116.845.634,35		24.289
b) andere Forderungen	66.308.111,34		67.957
		188.151.746,69	92.247
4. Forderungen an Kunden			
darunter:			
durch Grundpfandrechte gesichert	916.007.948,37 EUR		(892.736)
Kommunikalkredite	170.445.717,78 EUR		(176.902)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
a) Geldmarktpapiere			
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00		0
darunter:			
beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR		(0)
ab) von anderen Emittenten	0,00		0
darunter:			
beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR		(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			
ba) von öffentlichen Emittenten	50.795.839,53		50.795
darunter:			
beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	50.795.839,53 EUR		(50.795)
bb) von anderen Emittenten	150.789.949,70		145.310
darunter:			
beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	110.688.354,67 EUR		(85.135)
c) eigene Schuldverschreibungen			
Nennbetrag	0,00 EUR		(0)
		201.585.789,32	196.105
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			
6a Handelsbestand		320.867.512,11	307.722
7. Beteiligungen			
darunter:			
an Kreditinstituten	0,00 EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	821.415,97 EUR		(821)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			
darunter:			
an Kreditinstituten	0,00 EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR		(0)
9. Treuhandvermögen			
darunter:			
Treuhandkredite	4.488.503,09 EUR		(274)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			
Immaterielle Anlagevermögen			
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	0,00		0
b) entgeltlich erworbene Patentrechte, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	0,00		1
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0,00		0
d) geleistete Anzahlungen	0,00		0
		0,00	1
12. Sachanlagen		26.523.458,42	30.616
13. Sonstige Vermögensgegenstände		1.670.148,28	2.959
14. Rechnungsabgrenzungsposten		17.894.253	7
15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung		159,73	1
Summe der Aktiva		2.936.244.723,43	2.637.023

Jahresbilanz

Passiva 31.12.2020

	EUR	EUR	EUR	Passivseite 31.12.2019 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		30.667,91		2
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		180.216.321,24		109.878
			180.246.989,15	109.881
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	508.255.448,98			530.079
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	2.648.653,00			3.389
		510.904.100,58		633.469
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.837.362.487,25			1.598.805
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	30.580.701,42			40.287
		1.887.923.188,67		1.637.093
			2.378.827.289,23	2.170.541
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) liegebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			0
			0,00	0
3a. Handelsbestand				
4. Treuhandverbindlichkeiten			4.486.503,00	274
darunter:				
Treuhandkredite	4.486.503,00 EUR			(274)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			1.103.157,87	1.554
6. Rechnungsabgrenzungsposten			187.828,07	103
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		12.118.786,00		8.823
b) Steuerrückstellungen		1.383.394,47		1.456
c) andere Rückstellungen		6.529.879,89		6.961
			20.012.053,36	17.270
8. (weggefallen)				0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0
10. Genussrechtskapital				0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			135.500.000,00	135.500
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	198.901.101,76			194.901
cb) andere Rücklagen	0,00			0
		198.901.101,76		194.901
d) Bilanzgewinn		8.000.000,00		7.000
			206.901.101,76	201.901
Summe der Passiva			2.036.244.723,43	2.637.023
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		17.839.229,38		18.024
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			17.839.229,38	18.024
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		100.889.752,68		102.059
			100.889.752,68	102.059

Jahresbilanz

Gewinn- und Verlustrechnung
01.01.-31.12.2020

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2019 TEUR
Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020				
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	43.564.622,80			48.419
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	254.642,87 EUR			(458)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	298,98 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		1.108.652,65		1.192
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	74.381,15 EUR			(49)
			44.671.275,45	47.612
2. Zinsaufwendungen			2.436.931,26	3.432
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	819.978,37 EUR			(489)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	4.694,25 EUR			(12)
				42.234.344,19
3. Laufende Erträge aus				44.180
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		3.143.146,14		3.181
b) Beteiligungen		426.738,82		1.328
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			3.569.884,96	4.510
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			1.433.890,33	1.751
5. Provisionserträge		15.788.204,50		15.858
6. Provisionsaufwendungen		977.470,35		1.065
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			14.810.734,15	14.764
8. Sonstige betriebliche Erträge			0,00	0
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	83.580,52 EUR			(81)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	1.312,48 EUR			(0)
9. (weggefallen)				2.768
			63.744.943,32	67.971
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	20.726.256,72			20.447
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	8.064.088,93			5.688
darunter:				
für Altersversorgung	4.057.830,04 EUR			(1.875)
			28.790.345,65	26.133
b) andere Verwaltungsaufwendungen			13.362.478,84	13.464
			42.152.825,49	39.596

Jahresbilanz

Gewinn- und Verlustrechnung 01.01.-31.12.2020

11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		1.951.521,37	2.201
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		1.900.861,63	1.860
darunter:			
aus der Fremdwährungsrechnung	5.235,34 EUR		(3)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.085.192,00 EUR		(897)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	8.848.693,43		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	0,00	8.848.693,43	1.643
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	0,00		422
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	2.131,00		0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		2.131,00	422
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		0,00	10.500
20. Außerordentliche Erträge	0,00	8.893.172,10	15.034
21. Außerordentliche Aufwendungen	0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis		0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	3.777.656,48		7.607
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen	115.515,62		126
25. Jahresüberschuss		3.893.172,10	8.034
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		5.000.000,00	7.000
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen		3.000.000,00	0
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00		0
b) aus anderen Rücklagen	0,00		0
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen		0,00	0
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00		0
b) in andere Rücklagen	0,00		0
29. Bilanzgewinn		8.000.000,00	7.000

Aktuelle Themen

Was interessiert Sie ?

Aktuelle Themen:

- Verwahrentgelt
- AGB-Änderungsmechanismus
- SB-Standorte
- Digitalisierung
- Online-Banking-Schadensfälle
- ...

Vielen Dank.

Markus Euler
Vorsitzender des Vorstandes

06078 70 2222
Markus.euler@sparkasse-dieburg.de