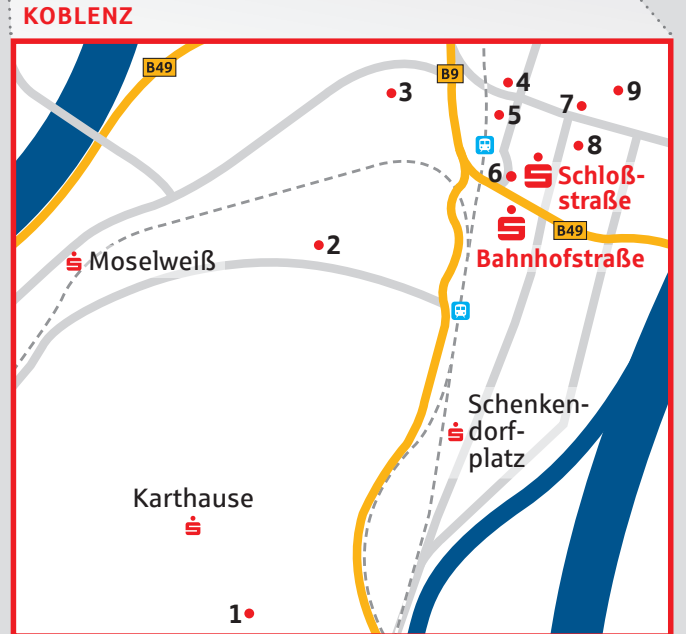
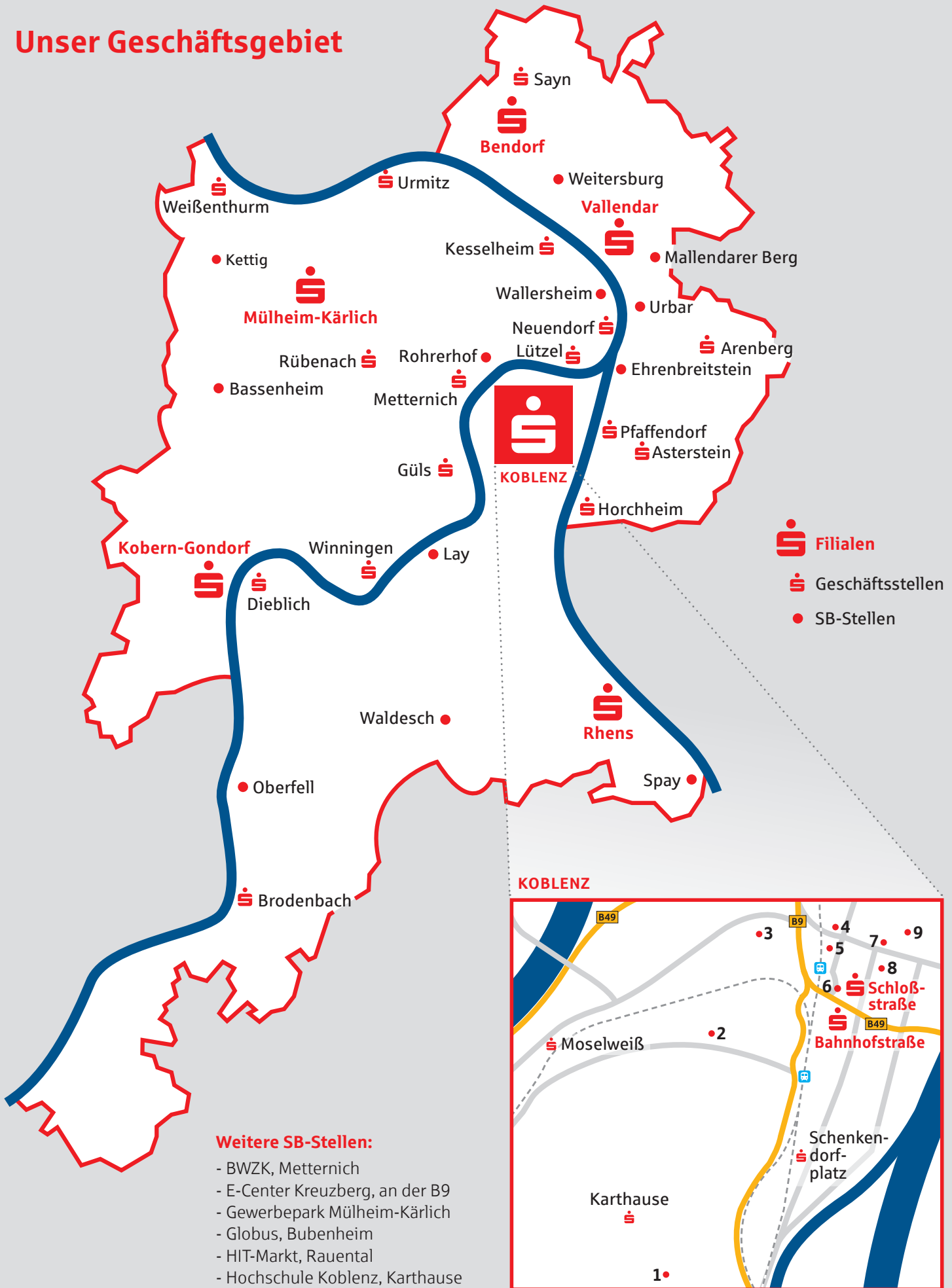


Geschäftsbericht 2021

 Sparkasse
Koblenz



Unser Geschäftsgebiet



SB-Stellen: 1: Karthäuserhof, 2: Goldgrube, 3: Rauental, 4: Am Wöllershof, 5: Löhr-Center, 6: Löhrrondell, 7: Schängel-Center, 8: Forum Mittelrhein, 9: Rathaus

Organe der Sparkasse Koblenz (Stand 31.12.2021)

Verwaltungsrat

Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig
Landrat

Stv. Vorsitzender

David Langner
Oberbürgermeister

Weitere Mitglieder

Eitel Bohn
Uwe Diederichs-Seidel
Horst Hohn
Dr. Michael Gross
Dr. Ulrich Kleemann
Gerhard Kohl
Karl Mannheim
Georg Moesta
Fritz Naumann
Fred Pretz
Walter Scharbach
Anna-Maria Schumann-Dreyer

Stellvertreter

Stephan Otto
Ute Görge
Jens Firmenich
Stephan Wefelscheid
Detlef Knopp
Sonja Seyda
Bruno Seibeld
Dr. Ute Stuhlträger-Fatehpour
Toni Bündgen
Karin Küsel
Thomas Damson
Andreas Biebricher (bis 21. Dezember 2021)

Sparkassenmitarbeiter

Timo Baudry
Melanie Brüscke
Michael Fröhlich
Stefan Hackenbruch
Marita Mallmann
Peter Moskob
Siegfried Moskopp

Eckhard Stahl
Reimund Volk
Achim Devant
Dirk Stiller
Christiane Waldmannstetter
Irene Klass
Marcel Keil

Vorstand

Vorsitzender des Vorstandes

Matthias Nester

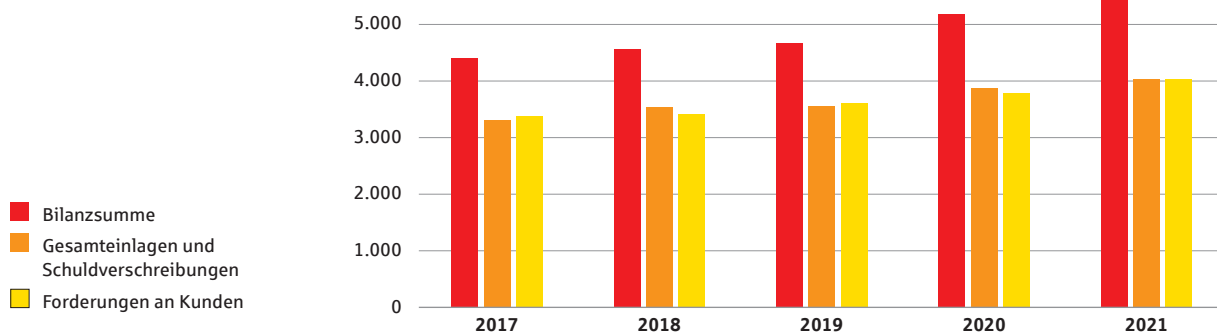
Mitglied des Vorstandes

Jörg Perscheid

Stellvertreter im Falle der Verhinderung

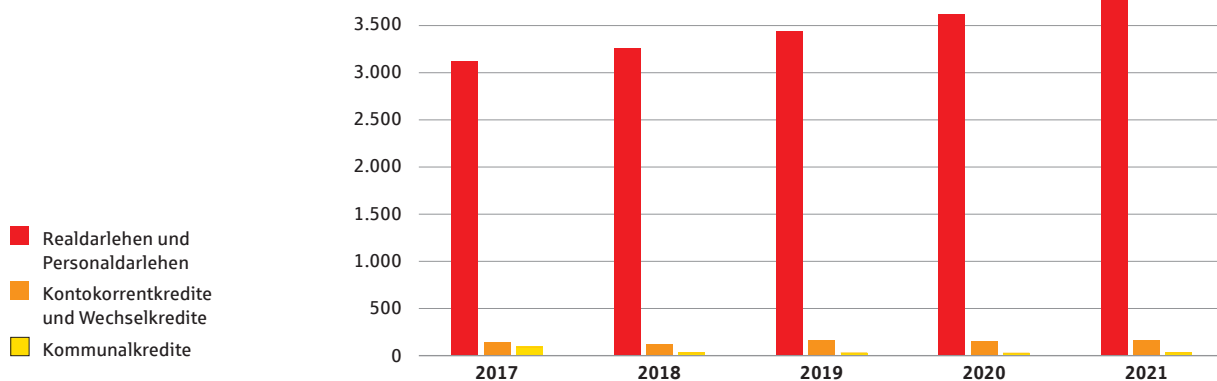
Wolfgang Nelius
Frank Roth
Claudia Spanier-Dönges
Guido Strüder
Karl-Heinz Weber

Geschäftsentwicklung in Mio. Euro



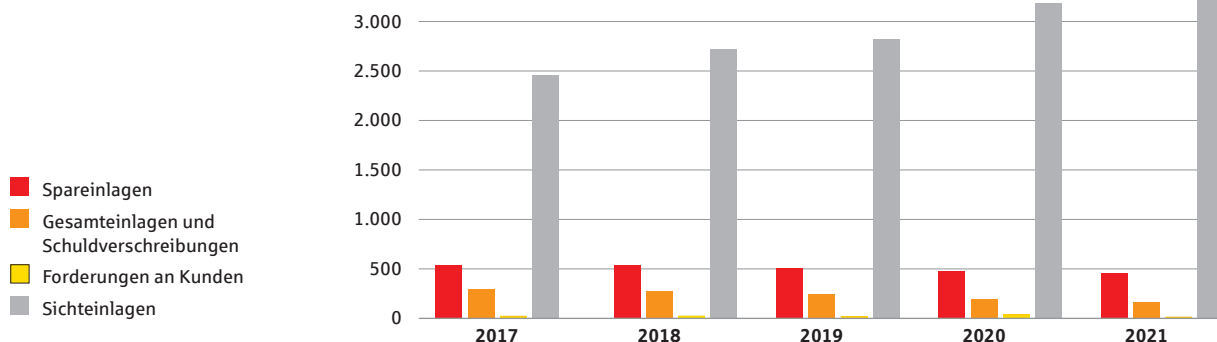
in Mio Euro	2017	2018	2019	2020	2021
Bilanzsumme	4.387,2	4.569,7	4.670,0	5.185,6	5.563,5
Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen	3.300,3	3.536,0	3.563,4	3.879,3	4.044,9
Forderungen an den Kunden	3.364,6	3.414,3	3.620,2	3.795,3	4.033,1

Struktur des Kreditgeschäftes in Mio. Euro



in Mio Euro	2017	2018	2019	2020	2021
Realdarlehen und Personaldarlehen	3.120,8	3.258,9	3.436,9	3.619,7	3.844,6
Kontokorrentkredite und Wechselkredite	147,4	121,1	151,9	145,2	153,1
Kommunalkredite	96,4	34,3	31,4	30,4	35,4

Kundengelder in Mio. Euro



in Mio Euro	2017	2018	2019	2020	2021
Spareinlagen	536,1	531,8	498,3	473,0	449,0
Schuldverschreibungen	287,0	264,7	235,6	185,6	153,1
Befristete Einlagen	18,6	19,8	11,5	32,2	9,5
Sichteinlagen	2.458,6	2.719,7	2.818,0	3.188,5	3.433,3

Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2021 die ihm aufgrund der sparkassenrechtlichen Bestimmungen obliegenden Aufgaben. Er wurde durch den Vorstand in turnusmäßigen Sitzungen über die Geschäftsentwicklung und die wirtschaftlichen Verhältnisse der Sparkasse sowie über alle besonderen Vorgänge unterrichtet.

Der Vorstand hat dem Verwaltungsrat den Jahresabschluss sowie den Geschäftsbericht und den Lagebericht für das Jahr 2021 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lagebericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 21. Juni 2022 hat der Verwaltungsrat von dem Prüfungsergebnis Kenntnis genommen, den Jahresabschluss festgestellt, den Lagebericht gebilligt und dem Vorstand Entlastung erteilt.

Die Verwendung des Jahresüberschusses von 8,25 Millionen Euro erfolgte entsprechend § 20 SpkG durch Beschluss des Verwaltungsrates. Der Jahresüberschuss wird in voller Höhe der Sicherheitsrücklage zugeführt.

Koblenz, den 21. Juni 2022

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates



David Langner
Oberbürgermeister

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2021

Es handelt sich hierbei nicht um eine der gesetzlich vorgeschriebenen Form gem. § 328 Abs. 1 HGB entsprechende Veröffentlichung. Der Abschlussprüfer hat den in der gesetzlichen Form erstellten Jahresabschluss bestätigt. Die Offenlegung wird im elektronischen Bundesanzeiger erfolgen.

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2021

Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2020 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		127.878.047,76		124.783
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		557.508.621,00		401.796
			685.386.668,76	526.579
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		33.625.046,93		38.469
b) andere Forderungen		49.089.378,52		168.466
			82.714.425,45	206.935
4. Forderungen an Kunden			4.036.948.435,07	3.808.038
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.552.348.447,52 EUR			(1.591.726)
Kommunalkredite	106.161.805,22 EUR			(93.506)
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		170.188.076,01		155.652
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	165.251.741,90 EUR			(155.652)
bb) von anderen Emittenten		326.396.525,00		283.932
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	268.388.735,24 EUR			(262.417)
		496.584.601,01		439.584
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00 EUR			(0)
			496.584.601,01	439.584
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			154.273.106,02	107.489
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			31.790.483,81	31.309
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18 EUR			(1.465)
an Wertpapierinstituten	0,00 EUR			(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			5.000.000,00	5.000
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
an Wertpapierinstituten	0,00 EUR			(-)
9. Treuhandvermögen			17.351.468,10	16.971
darunter:				
Treuhandkredite	17.126.468,10 EUR			(16.746)
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		11.087,00		23
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			11.087,00	23
12. Sachanlagen			47.897.635,59	38.541
13. Sonstige Vermögensgegenstände			4.765.317,33	4.242
14. Rechnungsabgrenzungsposten			190.714,55	213
15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			569.062,31	641
Summe der Aktiva			5.563.483.005,00	5.185.566

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2021

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2020 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		2.468.791,11		7.127
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>909.965.050,59</u>		<u>717.291</u>
			912.433.841,70	<u>724.417</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	417.936.407,09			422.947
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>31.049.447,22</u>			<u>50.052</u>
		448.985.854,31		<u>472.999</u>
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	3.433.344.253,36			3.188.511
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>162.585.240,08</u>			<u>217.780</u>
		<u>3.595.929.493,44</u>		<u>3.406.292</u>
			4.044.915.347,75	<u>3.879.291</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
			0,00	<u>0</u>
3a. Handelsbestand			0,00	<u>0</u>
4. Treuhandverbindlichkeiten			17.351.468,10	<u>16.971</u>
darunter:				
Treuhandkredite	17.126.468,10 EUR			(16.746)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			6.260.243,63	<u>5.108</u>
6. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>278.081,89</u>	<u>386</u>
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		22.702.045,00		22.266
b) Steuerrückstellungen		<u>168.432,00</u>		<u>0</u>
c) andere Rückstellungen		<u>17.327.405,02</u>		<u>18.132</u>
			40.197.882,02	<u>40.397</u>
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	<u>0</u>
10. Genusssrechtskapital			0,00	<u>0</u>
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			173.100.000,00	<u>158.300</u>
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	360.694.004,18			352.447
		<u>360.694.004,18</u>		<u>352.447</u>
d) Bilanzgewinn		<u>8.252.135,73</u>		<u>8.247</u>
			368.946.139,91	<u>360.694</u>
Summe der Passiva			5.563.483.005,00	<u>5.185.566</u>
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>76.603.879,18</u>		<u>82.406</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			76.603.879,18	<u>82.406</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>343.807.235,71</u>		<u>335.716</u>
			343.807.235,71	<u>335.716</u>

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

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	78.412.003,32			83.122
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	1.687.205,80 EUR			(746)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schulbuchforderungen	2.682.015,61			3.715
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			(0)
		81.094.018,93		86.836
2. Zinsaufwendungen		6.441.960,11		11.548
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	4.090.651,91 EUR			(2.442)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.751.281,20 EUR			(1.765)
			74.652.058,82	75.288
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		4.018.527,35		4.942
b) Beteiligungen		1.628.762,28		1.886
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		189
			5.647.289,63	7.017
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		38.776.452,60		37.528
6. Provisionsaufwendungen		3.273.447,81		3.061
			35.503.004,79	34.467
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			5.327.022,24	4.618
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	367.769,95 EUR			(320)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
9. (weggefallen)				
			121.129.375,48	121.390
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	38.765.410,02			39.596
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	10.115.254,48			11.789
darunter:				
für Altersversorgung	3.089.552,20 EUR			(3.825)
		48.880.664,50		51.385
b) andere Verwaltungsaufwendungen		20.993.275,96		20.179
			69.873.940,46	71.565
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			2.662.967,40	2.782
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			3.312.779,36	4.354
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	27.448,25 EUR			(21)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		6.628.753,99		19.023
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			6.628.753,99	19.023
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		15.240,34		96
			15.240,34	96
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			2.551.378,68	1.322
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			14.800.000,00	2.000
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			21.314.795,93	20.441
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		12.837.771,38		11.976
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		224.888,82		217
			13.062.660,20	12.194
25. Jahresüberschuss			8.252.135,73	8.247
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			8.252.135,73	8.247
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) aus anderen Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
			8.252.135,73	8.247
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) in andere Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			8.252.135,73	8.247



Herausgeber:
Sparkasse Koblenz
Bahnhofstraße 11
56068 Koblenz