

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2019



der
Sitz

Stadtsparkasse Dessau
Dessau-Roßlau

eingetragen beim
Amtsgericht
Handelsregister-Nr.

Stendal
HRA 11988

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		20.541.725,28		16.771
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		57.377.208,22		8.287
			77.918.933,50	25.057
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		9.959.052,08		27.640
b) andere Forderungen		49.700.735,77		45.305
			59.659.787,85	72.945
4. Forderungen an Kunden			352.073.387,41	338.821
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	112.803.506,57	EUR		(112.812)
Kommunalkredite	47.341.775,78	EUR		(54.208)
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		127.992.417,79		105.932
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	127.992.417,79	EUR		(105.932)
bb) von anderen Emittenten		183.463.344,73		188.195
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	136.884.301,73	EUR		(188.195)
			311.455.762,52	294.127
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR		(0)
			311.455.762,52	294.127
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			92.237.611,67	86.240
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			4.152.461,51	2.287
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	408.250,00	EUR		(408)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
9. Treuhandvermögen			40.351,15	42
darunter:				
Treuhandkredite	40.351,15	EUR		(42)
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		42.388,00		67
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			42.388,00	67
12. Sachanlagen			13.728.702,07	13.180
13. Sonstige Vermögensgegenstände			892.288,54	567
14. Rechnungsabgrenzungsposten			252.572,18	214
Summe der Aktiva			912.454.246,40	833.546

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		0,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		27.315.728,36		25.942
			27.315.728,36	25.942
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	310.071.294,28			315.880
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	70.244,10			136
		310.141.538,38		316.015
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	486.014.563,78			404.524
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1.614.579,06			1.061
		487.629.142,84		405.585
		0,00		0
			797.770.681,22	721.600
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
			0,00	0
3a. Handelsbestand				
4. Treuhandverbindlichkeiten			40.351,15	42
darunter:				
Treuhandkredite	40.351,15 EUR			(42)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			431.529,49	515
6. Rechnungsabgrenzungsposten			263.206,95	314
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		7.656.469,00		6.577
b) Steuerrückstellungen		0,00		36
c) andere Rückstellungen		3.247.501,90		4.483
			10.903.970,90	11.096
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			3.600.454,44	7.391
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			38.700.000,00	33.700
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	32.947.352,66			32.449
		32.947.352,66		32.449
d) Bilanzgewinn		480.971,23		499
			33.428.323,89	32.947
Summe der Passiva			912.454.246,40	833.546
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		5.074.307,47		5.990
Über eine weitere, nicht quantifizierbare Eventualverbindlichkeit wird im Anhang berichtet.				
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			5.074.307,47	5.990
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		16.896.914,69		15.216
			16.896.914,69	15.216

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2019**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2018 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	10.065.694,80			10.586
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	60.661,02 EUR			(8)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	4.669.035,99			5.312
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			(0)
		14.734.730,79		15.898
2. Zinsaufwendungen		954.037,11		1.299
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	172.761,57 EUR			(96)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	41,33 EUR			(0)
			13.780.693,68	14.599
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.493.594,36		2.176
b) Beteiligungen		111.030,24		116
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			2.604.624,60	2.292
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		8.180.290,47		7.568
6. Provisionsaufwendungen		387.522,45		361
			7.792.768,02	7.206
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			542.728,94	307
darunter:				
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
9. (weggefallen)			24.720.815,24	24.405
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	8.291.427,42			8.205
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	2.649.960,00			2.117
darunter:				
für Altersversorgung	1.068.148,56 EUR			(579)
		10.941.387,42		10.322
b) andere Verwaltungsaufwendungen		5.537.813,83		6.434
			16.479.201,25	16.755
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			990.915,65	971
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			782.612,70	1.029
darunter:				
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	642.782,71 EUR			(628)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		1.326.956,43		357
			1.326.956,43	357
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		187.410,00		1.653
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		0
			187.410,00	1.653
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			5.000.000,00	1.800
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			2.607.632,07	2.553
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		2.101.801,60		2.030
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		24.859,24		24
			2.126.660,84	2.055
25. Jahresüberschuss			480.971,23	499
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			480.971,23	499
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) aus anderen Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
			480.971,23	499
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) in andere Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			480.971,23	499