

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2022



der
Sitz

Kreissparkasse Stendal
Stendal

eingetragen beim
Amtsgericht
Handelsregister-Nr.

Stendal
HRA 600

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2022

Aktivseite

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2021 TEUR |
|--|--------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | 17.561.520,04 | | 187.830 |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank | | <u>55.626.136,32</u> | | <u>72.009</u> |
| | | | 73.187.656,36 | <u>259.840</u> |
| 2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind | | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen | | 0,00 | | 0 |
| b) Wechsel | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 0,00 | 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | |
| a) täglich fällig | | 8.886.890,44 | | 10 |
| b) andere Forderungen | | <u>131.401.800,96</u> | | <u>11.244</u> |
| | | | 140.288.691,40 | <u>11.254</u> |
| 4. Forderungen an Kunden | | | | |
| darunter: | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 250.124.521,87 EUR | | | (254.012) |
| Kommunalkredite | <u>17.200.064,90 EUR</u> | | | <u>(18.420)</u> |
| 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 | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 0,00 | 0 |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | <u>336.936.049,89</u> | | <u>175.653</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 326.734.371,81 EUR | | | (164.432) |
| bb) von anderen Emittenten | | <u>31.441.581,71</u> | | <u>34.409</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 29.573.696,66 EUR | | | (30.198) |
| | | | 368.377.631,60 | <u>210.062</u> |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| Nennbetrag | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 368.377.631,60 | <u>210.062</u> |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | |
| 6a. Handelsbestand | | | 119.168.190,51 | <u>265.412</u> |
| 7. Beteiligungen | | | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | 2.176.583,98 | <u>2.176</u> |
| an Kreditinstituten | 0,00 EUR | | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 272.723,09 EUR | | | (273) |
| an Wertpapierinstituten | 0,00 EUR | | | (0) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 250.000,00 | <u>250</u> |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 EUR | | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 EUR | | | (0) |
| an Wertpapierinstituten | 0,00 EUR | | | (0) |
| 9. Treuhandvermögen | | | 6.760.553,97 | <u>7.510</u> |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 6.760.553,97 EUR | | | (7.510) |
| 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 | | 14.535,00 | | 51 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 14.535,00 | 51 |
| 12. Sachanlagen | | | 14.384.241,99 | <u>15.066</u> |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 2.786.327,58 | <u>394</u> |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 351,81 | 0 |
| Summe der Aktiva | | | <u>1.680.944.632,02</u> | <u>1.686.518</u> |

Jahresabschluss
Passivseite

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2021 TEUR |
|---|---------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 0,00 | | 30.805 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>326.089.068,05</u> | | <u>343.703</u> |
| | | | 326.089.068,05 | <u>374.509</u> |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 389.974.805,93 | | | 379.477 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | <u>187.019,98</u> | | | <u>312</u> |
| | | 390.161.825,91 | | 379.789 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | 747.862.823,35 | | | 728.142 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | <u>9.745.540,09</u> | | | <u>9.072</u> |
| | | 757.608.363,44 | | 737.214 |
| | | 0,00 | | 0 |
| | | | 1.147.770.189,35 | 1.117.003 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | 0,00 | | 0 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| darunter: | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 0,00 | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| 3a. Handelsbestand | | | | |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 6.760.553,97 | 7.510 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 6.760.553,97 EUR | | | (7.510) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 458.363,96 | 519 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 168.314,31 | 207 |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 9.737.723,00 | | 9.609 |
| b) Steuerrückstellungen | | 1.792.104,15 | | 1.981 |
| c) andere Rückstellungen | | <u>10.706.127,46</u> | | <u>9.069</u> |
| | | | 22.235.954,61 | 20.659 |
| 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 | | | 114.300.000,00 | 103.500 |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | | 0,00 | | 0 |
| b) Kapitalrücklage | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| c) Gewinnrücklagen | | | | |
| ca) Sicherheitsrücklage | 62.611.898,23 | | | 62.140 |
| | | 62.611.898,23 | | 62.140 |
| d) Bilanzgewinn | | <u>550.289,54</u> | | <u>472</u> |
| | | | 63.162.187,77 | 62.612 |
| Summe der Passiva | | | 1.680.944.632,02 | 1.686.518 |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | <u>41.304.559,27</u> | | <u>29.003</u> |
| Über eine weitere, nicht quantifizierbare Eventualverbindlichkeit wird im Anhang berichtet. | | | | |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 41.304.559,27 | 29.003 |
| 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>42.080.200,78</u> | | <u>74.186</u> |
| | | | 42.080.200,78 | 74.186 |

| Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022 | EUR | | EUR | | EUR | | Jahresabschluss 1.1.-31.12.2021 TEUR |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|--|
| | | | | | | | |
| 1. Zinserträge aus | | | | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | | 21.199.750,88 | | | | | 19.714 |
| darunter: | | | | | | | |
| abgesetzte negative Zinsen | 0,00 | EUR | | | | | (0) |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen | 0,00 | EUR | | | | | (0) |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | | 6.461.042,32 | | | | | 4.769 |
| darunter: | | | | | | | |
| abgesetzte negative Zinsen | 0,00 | EUR | | | | | (0) |
| | | | 27.660.793,20 | | | | 24.483 |
| 2. Zinsaufwendungen | | | 129.446,74 | | | | 1.599 |
| darunter: | | | | | | | |
| abgesetzte positive Zinsen | 2.103.247,56 | EUR | | | | | (2.712) |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen | 14,16 | EUR | | | | | (0) |
| | | | | | 27.790.239,94 | | 22.884 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | | 4.346.395,24 | | | | 3.105 |
| b) Beteiligungen | | | 280.174,09 | | | | 228 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | | 0,00 | | | | 0 |
| | | | | | 4.626.569,33 | | 3.333 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | 0,00 | | | 0 |
| 5. Provisionserträge | | | 13.991.431,91 | | | | 13.527 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | | 393.434,06 | | | | 355 |
| | | | | | 13.597.997,85 | | 13.172 |
| 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 | | | | | 2.226.377,41 | | 1.100 |
| darunter: | | | | | | | |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 2.371,09 | EUR | | | | | (1) |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen | 0,00 | EUR | | | | | (0) |
| 9. (weggefallen) | | | | | | | |
| | | | | | 48.241.184,53 | | 40.489 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | | 10.958.623,50 | | | | | 10.358 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | | 2.716.968,80 | | | | | 2.436 |
| darunter: | | | | | | | |
| für Altersversorgung | 660.756,13 | EUR | | | | | (423) |
| | | | 13.675.592,30 | | | | 12.794 |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | | 11.320.780,73 | | | | 8.411 |
| | | | | | 24.996.373,03 | | 21.205 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | | | 1.099.460,86 | | 1.223 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | | | 536.371,62 | | 1.249 |
| darunter: | | | | | | | |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 0,00 | EUR | | | | | (0) |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen | 285.408,16 | EUR | | | | | (806) |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 3.610.280,80 | | | | 0 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 0,00 | | | | 3.405 |
| | | | | | 3.610.280,80 | | 3.405 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | | 5.578.775,92 | | | | 1.943 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | | 0,00 | | | | 0 |
| | | | | | 5.578.775,92 | | 1.943 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | 0,00 | | | 0 |
| 18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | 10.800.000,00 | | | 9.900 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | | 1.619.922,30 | | 8.374 |
| 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 | | | 1.034.893,55 | | | | 7.868 |
| darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB | 0,00 | EUR | | | | | (0) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | 34.739,21 | | | | 34 |
| | | | | | 1.069.632,76 | | 7.902 |
| 25. Jahresüberschuss | | | | | 550.289,54 | | 472 |
| 26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr | | | | | 0,00 | | 0 |
| | | | | | 550.289,54 | | 472 |
| 27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen | | | | | | | |
| a) aus der Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | | | | 0 |
| b) aus anderen Rücklagen | | 0,00 | | | | | 0 |
| | | | | | 0,00 | | 0 |
| | | | | | 550.289,54 | | 472 |
| 28. Einstellungen in Gewinnrücklagen | | | | | | | |
| a) in die Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | | | | 0 |
| b) in andere Rücklagen | | 0,00 | | | | | 0 |
| | | | | | 0,00 | | 0 |
| 29. Bilanzgewinn | | | | | 550.289,54 | | 472 |