

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2022

der

Sparkasse Mülheim an
der Ruhr

Sitz
eingetragen beim Amtsgericht
Register Nr.

Berliner Platz 1, 45468 Mülheim an der Ruhr
Duisburg
A 8903

Land

Nordrhein-Westfalen

Regierungsbezirk

Düsseldorf

Aktivseite
Jahresbilanz zum 31. Dezember 2022

| | Euro | Euro | Euro | 31.12.2021 Tsd. EUR |
|--|---------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | 19.997.426,45 | | 21.990 |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank | | <u>288.439.144,89</u> | | <u>237.004</u> |
| | | | 308.436.571,34 | <u>258.994</u> |
| 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 | | -,- | | - |
| b) Wechsel | | -,- | | - |
| | | | -,- | - |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | |
| a) täglich fällig | | 15.005.218,16 | | 30.391 |
| b) andere Forderungen | | <u>1.200.726,77</u> | | <u>121</u> |
| | | | 16.205.944,93 | <u>30.512</u> |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 2.256.942.624,58 | 2.255.446 |
| darunter: | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 1.328.898.135,58 Euro | | | (1.278.892) |
| Kommunalkredite | <u>90.035.867,74 Euro</u> | | | <u>(143.602)</u> |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | | -,- | | - |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | -,- Euro | | | (-) |
| ab) von anderen Emittenten | | -,- | | - |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | -,- Euro | | | (-) |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | -,- | - |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 52.446.459,38 | | 74.876 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 52.446.459,38 Euro | | | (74.718) |
| bb) von anderen Emittenten | | 186.365.902,01 | | 174.496 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 171.181.419,21 Euro | | 238.812.361,39 | 249.372 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | | -,- | (159.280) |
| Nennbetrag | -,- Euro | | | - |
| | | | 238.812.361,39 | (-) |
| | | | 238.812.361,39 | 249.372 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 42.565.360,38 | 59.541 |
| 6a. Handelsbestand | | | -,- | - |
| 7. Beteiligungen | | | 38.950.324,24 | 38.950 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | -,- Euro | | | (-) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | -,- Euro | | | (-) |
| an Wertpapierinstituten | -,- Euro | | | (-) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 650.000,00 | 650 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | -,- Euro | | | (-) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | -,- Euro | | | (-) |
| an Wertpapierinstituten | -,- Euro | | | (-) |
| 9. Treuhandvermögen | | | 9.820.746,29 | 10.687 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 9.820.746,29 Euro | | | (10.687) |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | | | -,- | - |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | | |
| a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte | | -,- | | - |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | | 11.566,00 | | 27 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | -,- | | - |
| d) geleistete Anzahlungen | | -,- | | - |
| | | | 11.566,00 | 27 |
| 12. Sachanlagen | | | 8.076.675,95 | 8.568 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 1.969.594,84 | 5.624 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 79.826,79 | 84 |
| Summe der Aktiva | | | 2.922.521.596,73 | 2.918.454 |

Passivseite

31.12.2021
Tsd. EUR

| | Euro | Euro | Euro | Tsd. EUR |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 5.076.244,40 | | 4.520 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>310.288.058,03</u> | | <u>308.109</u> |
| | | | <u>315.364.302,43</u> | <u>312.628</u> |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | <u>628.025.974,20</u> | | | <u>654.934</u> |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | <u>13.054.648,20</u> | | | <u>14.584</u> |
| | | <u>641.080.622,40</u> | | <u>669.518</u> |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | <u>1.658.390.192,82</u> | | | <u>1.628.211</u> |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | <u>18.728.922,40</u> | | | <u>13.824</u> |
| | | <u>1.677.119.115,22</u> | | <u>1.642.035</u> |
| | | | <u>2.318.199.737,62</u> | <u>2.311.552</u> |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | --- | | - |
| b) andere verbiefte Verbindlichkeiten | | --- | | - |
| darunter: | | | | |
| Geldmarktpapiere | --- | Euro | | (-) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | --- | Euro | | (-) |
| | | | --- | - |
| 3a. Handelsbestand | | | --- | - |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | <u>9.820.746,29</u> | <u>10.687</u> |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | <u>9.820.746,29</u> | Euro | | <u>(10.687)</u> |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | <u>3.333.244,04</u> | <u>4.435</u> |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | <u>115.484,07</u> | <u>24</u> |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | <u>21.061.375,00</u> | | <u>18.857</u> |
| b) Steuerrückstellungen | | <u>223.990,00</u> | | <u>-</u> |
| c) andere Rückstellungen | | <u>13.584.602,61</u> | | <u>19.964</u> |
| | | | <u>34.869.967,61</u> | <u>38.821</u> |
| 8. (weggefallen) | | | --- | - |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | --- | - |
| 10. Genussrechtskapital | | | --- | - |
| darunter: | | | | |
| vor Ablauf von zwei Jahren fällig | --- | Euro | | (-) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | <u>104.003.090,21</u> | <u>104.003</u> |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | | --- | | - |
| b) Kapitalrücklage | | --- | | - |
| c) Gewinnrücklagen | | | | |
| ca) Sicherheitsrücklage | <u>135.802.812,38</u> | | | <u>135.306</u> |
| cb) andere Rücklagen | --- | | | - |
| | | <u>135.802.812,38</u> | | <u>135.306</u> |
| d) Bilanzgewinn | | <u>1.012.212,08</u> | | <u>997</u> |
| | | | <u>136.815.024,46</u> | <u>136.303</u> |

Summe der Passiva

2.922.521.596,73

2.918.454

| | | | | |
|---|--|-----------------------|-----------------------|----------------|
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | --- | | - |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | <u>13.437.294,38</u> | | <u>23.626</u> |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | --- | | - |
| | | | <u>13.437.294,38</u> | <u>23.626</u> |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | --- | | - |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen | | --- | | - |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | | <u>110.113.282,62</u> | | <u>111.539</u> |
| | | | <u>110.113.282,62</u> | <u>111.539</u> |

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022**

| | Euro | Euro | Euro | 1.1.-31.12.2021 Tsd. EUR |
|--|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| 1. Zinserträge aus | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | <u>47.275.436,03</u> | | | <u>50.623</u> |
| darunter: | | | | |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen | <u>10.462,64</u> Euro | | | <u>(2)</u> |
| abgesetzte negative Zinsen aus Geldanlagen | <u>145.943,36</u> Euro | | | <u>(393)</u> |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schulbuchforderungen | <u>934.538,57</u> | | | <u>894</u> |
| | | <u>48.209.974,60</u> | | <u>51.517</u> |
| 2. Zinsaufwendungen | | <u>10.319.258,37</u> | | <u>17.653</u> |
| darunter: | | | | |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen | <u>660.449,76</u> Euro | | | <u>(1.507)</u> |
| abgesetzte positive Zinsen aus Geldaufnahmen | <u>568.020,80</u> Euro | | | <u>(622)</u> |
| | | | <u>37.890.716,23</u> | <u>33.864</u> |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | <u>1.171.173,66</u> | | <u>1.340</u> |
| b) Beteiligungen | | <u>1.146.492,99</u> | | <u>733</u> |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | <u>-,-</u> | | <u>1</u> |
| | | | <u>2.317.666,65</u> | <u>2.073</u> |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| 5. Provisionserträge | | <u>27.768.168,15</u> | | <u>26.035</u> |
| 6. Provisionsaufwendungen | | <u>4.179.199,95</u> | | <u>3.627</u> |
| | | | <u>23.588.968,20</u> | <u>22.408</u> |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | <u>-,-</u> | <u>0</u> |
| darunter: Entnahmen aus Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | <u>-,-</u> Euro | | | <u>(0)</u> |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | <u>9.782.322,88</u> | <u>6.157</u> |
| darunter: | | | | |
| aus der Fremdwährungs-umrechnung | <u>203,58</u> Euro | | | <u>(0)</u> |
| 9. (weggefallen) | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| | | | <u>73.579.673,96</u> | <u>64.502</u> |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | <u>27.538.521,31</u> | | | <u>26.895</u> |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | <u>9.759.341,51</u> | | | <u>7.873</u> |
| darunter: für Alters-versorgung | <u>4.730.207,47</u> Euro | <u>37.297.862,82</u> | | <u>34.768</u> |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | <u>20.919.931,11</u> | | <u>(2.785)</u> |
| | | | <u>58.217.793,93</u> | <u>21.897</u> |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | <u>861.137,63</u> | <u>832</u> |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | <u>547.387,58</u> | <u>618</u> |
| darunter: | | | | |
| aus der Fremdwährungs-umrechnung | <u>130,24</u> Euro | | | <u>(0)</u> |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | <u>10.102.343,77</u> | | <u>2.258</u> |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | <u>-,-</u> | | <u>-</u> |
| | | | <u>10.102.343,77</u> | <u>2.258</u> |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | <u>103.000,00</u> | | <u>-</u> |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | <u>-,-</u> | | <u>-</u> |
| | | | <u>103.000,00</u> | <u>-</u> |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| 18. Zuführungen zu dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | <u>-,-</u> | <u>1.162</u> |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | <u>3.748.011,05</u> | <u>2.967</u> |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | <u>2.400.286,23</u> | | <u>1.635</u> |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | <u>335.512,74</u> | | <u>336</u> |
| | | | <u>2.735.798,97</u> | <u>1.971</u> |
| 25. Jahresüberschuss | | | <u>1.012.212,08</u> | <u>997</u> |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| | | | <u>1.012.212,08</u> | <u>997</u> |
| 27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen | | | | |
| a) aus der Sicherheitsrücklage | | <u>-,-</u> | | <u>-</u> |
| b) aus anderen Rücklagen | | <u>-,-</u> | | <u>-</u> |
| | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| | | | <u>1.012.212,08</u> | <u>997</u> |
| 28. Einstellungen in Gewinnrücklagen | | | | |
| a) in die Sicherheitsrücklage | | <u>-,-</u> | | <u>-</u> |
| b) in andere Rücklagen | | <u>-,-</u> | | <u>-</u> |
| | | | <u>-,-</u> | <u>-</u> |
| 29. Bilanzgewinn | | | <u>1.012.212,08</u> | <u>997</u> |