

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2021

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 2021

	Euro	Euro	Euro	31.12.2020 Tsd. EUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		21.990.003,48		20.669
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		237.003.536,83		298.333
			258.993.540,31	319.001
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		30.391.096,85		42.325
b) andere Forderungen		121.175,00		40.356
			30.512.271,85	82.681
4. Forderungen an Kunden			2.255.445.525,85	2.264.695
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.278.891.619,73 Euro			(1.268.843)
Kommunalkredite	143.601.778,17 Euro			(145.802)
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		74.875.832,12		74.876
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	74.718.100,00 Euro			(74.718)
bb) von anderen Emittenten		174.495.817,86		155.048
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	159.280.470,00 Euro		249.371.649,98	229.924
c) eigene Schuldverschreibungen			-,-	-
Nennbetrag	-,- Euro			(-)
			249.371.649,98	229.924
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			59.541.319,80	41.002
6a. Handelsbestand			-,-	-
7. Beteiligungen			38.950.324,24	41.085
darunter:				
an Kreditinstituten	-,- Euro			(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-,- Euro			(-)
an Wertpapierinstituten	-,- Euro			(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			650.000,00	528
darunter:				
an Kreditinstituten	-,- Euro			(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-,- Euro			(-)
an Wertpapierinstituten	-,- Euro			(-)
9. Treuhandvermögen			10.686.744,38	7.507
darunter:				
Treuhandkredite	10.686.744,38 Euro			(7.507)
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		27.172,00		49
c) Geschäfts- oder Firmenwert		-,-		-
d) geleistete Anzahlungen		-,-		-
			27.172,00	49
12. Sachanlagen			8.568.146,25	8.769
13. Sonstige Vermögensgegenstände			5.623.799,09	4.183
14. Rechnungsabgrenzungsposten			83.932,54	88
Summe der Aktiva			2.918.454.426,29	2.999.512

Passivseite

	Euro	Euro	Euro	31.12.2020 Tsd. EUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		4.519.754,36		3.632
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>308.108.581,44</u>		<u>379.517</u>
			312.628.335,80	<u>383.149</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	654.933.675,34			654.829
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>14.583.915,11</u>			<u>18.687</u>
		669.517.590,45		673.517
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.628.210.945,66			1.631.788
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>13.823.833,42</u>			<u>24.269</u>
		1.642.034.779,08		1.656.057
			2.311.552.369,53	<u>2.329.573</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			10.686.744,38	7.507
darunter:				
Treuhandkredite	10.686.744,38	Euro		(7.507)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			4.435.473,34	2.294
6. Rechnungsabgrenzungsposten			24.265,71	34
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		18.857.387,00		17.786
b) Steuerrückstellungen		---		-
c) andere Rückstellungen		<u>19.963.947,94</u>		<u>21.021</u>
			38.821.334,94	<u>38.807</u>
8. (weggefallen)			---	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			---	-
10. Genusssrechtskapital			---	-
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	---	Euro		(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			104.003.090,21	102.841
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	---	Euro		(0)
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		---		-
b) Kapitalrücklage		---		-
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	135.306.142,14			134.607
cb) andere Rücklagen	<u>---</u>			-
		135.306.142,14		134.607
d) Bilanzgewinn		<u>996.670,24</u>		699
			136.302.812,38	<u>135.306</u>
Summe der Passiva			2.918.454.426,29	2.999.512
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechslen		---		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		23.625.654,83		38.243
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		---		-
			23.625.654,83	38.243
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		---		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		---		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>111.538.746,16</u>		<u>107.771</u>
			111.538.746,16	<u>107.771</u>

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

	Euro	Euro	Euro	1.1.-31.12.2020 Tsd. EUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	<u>50.622.638,93</u>			<u>55.993</u>
darunter:				
aus der Abzinsung von Rückstellungen	<u>2.272,87</u> Euro			<u>(16)</u>
abgesetzte negative Zinsen aus Geldanlagen	<u>392.625,12</u> Euro			<u>(370)</u>
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	<u>893.890,55</u>			<u>920</u>
		<u>51.516.529,48</u>		<u>56.914</u>
2. Zinsaufwendungen		<u>17.652.844,87</u>		<u>14.939</u>
darunter:				
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	<u>1.507.228,16</u> Euro			<u>(1.396)</u>
abgesetzte positive Zinsen aus Geldaufnahmen	<u>621.934,80</u> Euro			<u>(481)</u>
			<u>33.863.684,61</u>	<u>41.975</u>
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		<u>1.339.705,40</u>		<u>1.339</u>
b) Beteiligungen		<u>733.153,44</u>		<u>745</u>
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>517,75</u>		<u>394</u>
			<u>2.073.376,59</u>	<u>2.478</u>
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			<u>-,-</u>	<u>-</u>
5. Provisionserträge		<u>26.034.605,17</u>		<u>23.956</u>
6. Provisionsaufwendungen		<u>3.626.758,86</u>		<u>3.546</u>
			<u>22.407.846,31</u>	<u>20.410</u>
7. Nettoertrag des Handelsbestands			<u>200,00</u>	<u>-</u>
darunter: Entnahmen aus Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	<u>200,00</u> Euro			<u>(-)</u>
8. Sonstige betriebliche Erträge			<u>6.156.616,53</u>	<u>2.526</u>
darunter:				
aus der Fremdwährungs-umrechnung	<u>122,03</u> Euro			<u>(0)</u>
9. (weggefallen)			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>64.501.724,04</u>	<u>67.390</u>
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	<u>26.894.780,79</u>			<u>28.923</u>
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>7.873.488,04</u>			<u>7.429</u>
darunter: für Altersversorgung	<u>2.785.095,93</u> Euro	<u>34.768.268,83</u>		<u>36.352</u>
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>21.896.789,18</u>		<u>(2.576)</u>
			<u>56.665.058,01</u>	<u>23.511</u>
				<u>59.864</u>
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			<u>831.988,78</u>	<u>924</u>
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			<u>617.878,74</u>	<u>4.652</u>
darunter:				
aus der Fremdwährungs-umrechnung	<u>95,15</u> Euro			<u>(0)</u>
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		<u>2.257.556,12</u>		<u>-</u>
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		<u>-,-</u>		<u>842</u>
			<u>2.257.556,12</u>	<u>842</u>
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		<u>-,-</u>		<u>-</u>
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			<u>-,-</u>	<u>-</u>
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			<u>-,-</u>	<u>-</u>
18. Zuführungen zu dem Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>1.162.000,00</u>	<u>-</u>
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			<u>2.967.242,39</u>	<u>2.792</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>1.635.059,41</u>		<u>1.757</u>
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		<u>335.512,74</u>		<u>336</u>
			<u>1.970.572,15</u>	<u>2.092</u>
25. Jahresüberschuss			<u>996.670,24</u>	<u>699</u>
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>996.670,24</u>	<u>699</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>996.670,24</u>	<u>699</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>996.670,24</u>	<u>699</u>