

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2023

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 2023**

	Euro	Euro	Euro	31.12.2022 Tsd. EUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		16.769.748,10		19.997
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>12.123.412,67</u>		<u>288.439</u>
			28.893.160,77	308.437
<b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind</b>				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		-,-		-
b) Wechsel		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			-,-	-
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		282.149.119,37		15.005
b) andere Forderungen		<u>2.610.583,51</u>		<u>1.201</u>
			284.759.702,88	16.206
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			2.285.175.737,16	2.256.943
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.354.149.802,66 Euro			(1.328.898)
Kommunalkredite	<u>85.933.257,22 Euro</u>			<u>(90.036)</u>
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
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		28.614.050,87		52.446
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	28.614.050,87 Euro			(52.446)
bb) von anderen Emittenten		154.506.489,53		186.366
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	138.998.169,51 Euro	183.120.540,40		238.812
c) eigene Schuldverschreibungen		-,-		(171.181)
Nennbetrag	-,- Euro			-
			183.120.540,40	( -)
			183.120.540,40	238.812
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			43.843.442,64	42.565
<b>6a. Handelsbestand</b>			-,-	-
<b>7. Beteiligungen</b>			38.922.484,47	38.950
darunter:				
an Kreditinstituten	-,- Euro			( -)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-,- Euro			( -)
an Wertpapierinstituten	-,- Euro			( -)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			400.000,00	650
darunter:				
an Kreditinstituten	-,- Euro			( -)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-,- Euro			( -)
an Wertpapierinstituten	-,- Euro			( -)
<b>9. Treuhandvermögen</b>			8.559.983,61	9.821
darunter:				
Treuhandkredite	8.559.983,61 Euro			(9.821)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			-,-	-
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>				
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		6.841,00		12
c) Geschäfts- oder Firmenwert		-,-		-
d) geleistete Anzahlungen		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			6.841,00	12
<b>12. Sachanlagen</b>			8.981.708,77	8.077
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			1.988.358,97	1.970
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			107.935,54	80
<b>Summe der Aktiva</b>			2.884.759.896,21	2.922.522

## Passivseite

31.12.2022  
Tsd. EUR

	Euro	Euro	Euro	Tsd. EUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		5.385.651,35		5.076
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>337.728.925,09</u>		<u>310.288</u>
			343.114.576,44	<u>315.364</u>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	506.484.153,65			628.026
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>11.037.960,64</u>			<u>13.055</u>
		517.522.114,29		641.081
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.465.701.166,11			1.658.390
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>245.629.371,36</u>			<u>18.729</u>
		1.711.330.537,47		1.677.119
			2.228.852.651,76	<u>2.318.200</u>
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		---		-
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		---		-
darunter:				
Geldmarktpapiere	---	Euro		( - )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	---	Euro		( - )
			---	-
<b>3a. Handelsbestand</b>			---	-
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			8.559.983,61	9.821
darunter:				
Treuhandkredite	8.559.983,61	Euro		(9.821)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			8.423.754,15	3.333
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			112.099,90	115
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		22.454.528,00		21.061
b) Steuerrückstellungen		<u>2.076.625,24</u>		<u>224</u>
c) andere Rückstellungen		<u>13.723.019,60</u>		<u>13.585</u>
			38.254.172,84	<u>34.870</u>
<b>8. (weggefallen)</b>			---	-
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			---	-
<b>10. Genussrechtskapital</b>			---	-
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	---	Euro		( - )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			119.003.090,21	104.003
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		---		-
b) Kapitalrücklage		---		-
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	136.315.024,46			135.803
cb) andere Rücklagen	---			-
		136.315.024,46		135.803
d) Bilanzgewinn		<u>2.124.542,84</u>		<u>1.012</u>
			138.439.567,30	<u>136.815</u>

### Summe der Passiva

2.884.759.896,21

2.922.522

<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		---		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>11.892.316,88</u>		<u>13.437</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		---		-
			11.892.316,88	<u>13.437</u>
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		---		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		---		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>73.373.096,26</u>		<u>110.113</u>
			73.373.096,26	<u>110.113</u>

**Gewinn- und Verlustrechnung  
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2023**

	Euro	Euro	Euro	1.1.-31.12.2022 Tsd. EUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	<u>69.372.490,18</u>			<u>47.275</u>
darunter:				
aus der Abzinsung von Rückstellungen	<u>172.139,30</u> Euro			<u>(10)</u>
abgesetzte negative Zinsen aus Geldanlagen	<u>38,95</u> Euro			<u>(146)</u>
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	<u>1.202.834,62</u>			<u>935</u>
		<u>70.575.324,80</u>		<u>48.210</u>
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		<u>13.851.378,08</u>		<u>10.319</u>
darunter:				
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	<u>404.000,36</u> Euro			<u>(660)</u>
abgesetzte positive Zinsen aus Geldaufnahmen	<u>11.551,00</u> Euro			<u>(568)</u>
			<u>56.723.946,72</u>	<u>37.891</u>
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		<u>1.777.544,82</u>		<u>1.171</u>
b) Beteiligungen		<u>1.346.314,22</u>		<u>1.146</u>
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			<u>3.123.859,04</u>	<u>2.318</u>
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			<u>-,-</u>	<u>-</u>
<b>5. Provisionserträge</b>		<u>27.121.647,49</u>		<u>27.768</u>
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		<u>4.214.341,96</u>		<u>4.179</u>
			<u>22.907.305,53</u>	<u>23.589</u>
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands</b>			<u>-,-</u>	<u>-</u>
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			<u>4.199.658,45</u>	<u>9.782</u>
darunter:				
aus der Fremdwährungs-umrechnung	<u>66,25</u> Euro			<u>(0)</u>
<b>9. (weggefallen)</b>			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>86.954.769,74</u>	<u>73.580</u>
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	<u>27.089.939,89</u>			<u>27.539</u>
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>9.270.627,44</u>			<u>9.759</u>
darunter: für Altersversorgung	<u>4.215.427,11</u> Euro		<u>36.360.567,33</u>	<u>37.298</u>
				<u>(4.730)</u>
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>23.545.592,95</u>		<u>20.920</u>
			<u>59.906.160,28</u>	<u>58.218</u>
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			<u>800.267,95</u>	<u>861</u>
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			<u>752.413,35</u>	<u>547</u>
darunter:				
aus der Fremdwährungs-umrechnung	<u>55,24</u> Euro			<u>(0)</u>
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>-,-</u>	<u>10.102</u>
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		<u>911.484,01</u>		<u>-</u>
			<u>911.484,01</u>	<u>10.102</u>
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			<u>-,-</u>	<u>103</u>
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		<u>710.517,93</u>		<u>-</u>
			<u>710.517,93</u>	<u>103</u>
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			<u>-,-</u>	<u>-</u>
<b>18. Zuführungen zu dem Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			<u>15.000.000,00</u>	<u>-</u>
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			<u>12.117.930,10</u>	<u>3.748</u>
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>			<u>-,-</u>	<u>-</u>
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>			<u>-,-</u>	<u>-</u>
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>			<u>-,-</u>	<u>-</u>
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		<u>9.538.612,42</u>		<u>2.400</u>
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		<u>454.774,84</u>		<u>336</u>
			<u>9.993.387,26</u>	<u>2.736</u>
<b>25. Jahresüberschuss</b>			<u>2.124.542,84</u>	<u>1.012</u>
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>2.124.542,84</u>	<u>1.012</u>
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage			<u>-,-</u>	<u>-</u>
b) aus anderen Rücklagen			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>2.124.542,84</u>	<u>1.012</u>
<b>28. Einstellungen in Gewinnrücklagen</b>				
a) in die Sicherheitsrücklage			<u>-,-</u>	<u>-</u>
b) in andere Rücklagen			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>-,-</u>	<u>-</u>
<b>29. Bilanzgewinn</b>			<u>2.124.542,84</u>	<u>1.012</u>