

2012 - 2018 Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Landsberg (jeweils 31.12.)

Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Seite 1

Eigentümer ist der Zweckverband "Sparkasse Landsberg-Dießen" mit den Mitgliedern (in Klammern: Anteil):

Stadt Landsberg am Lech (50%), Markt Dießen a. Ammersee (30%), Landkreis Landsberg am Lech (20%).

Bilanzsumme, Kassenbestand, Guthaben Deutsche Bundesbank

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bilanzsumme | 2016,5 Mio. € | 2038,0 Mio. € | 1-904,0 Mio. € | 1.858,8 Mio. € | 1.747,9 Mio. € |
| Kassenbestand | 15,9 Mio. € | 16,2Mio. € | 13,9 Mio. € | 12,5 Mio. € | 12,8 Mio. € |
| Guthaben Deutsche Bundesbk | 22,9 Mio. € | 17,2 Mio. € | 15,8 Mio. € | 15,9 Mio. € | 13,3 Mio. € |

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden:

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3) | 73,3 Mio. € | 70,5 Mio. € | 85,2 Mio. € | 97,9 Mio. € | 116,3 Mio. € |
| Forderungen an Kunden (Aktiva 4) | 1.327,9 Mio. € | 1.237,1 Mio. € | 1.204,8 Mio. € | 1.166,4 Mio. € | 1.124,5 Mio. € |
| Anleihen und Schuldverschreibungen (Aktiva 5) | 331,6 Mio. € | 447,9 Mio. € | 392,2 Mio. € | 476,1 Mio. € | 400,0 Mio. € |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1) | 223,4 Mio. € | 225,2 Mio. € | 191,7 Mio. € | 242,9 Mio. € | 269,6 Mio. € |
| Verbindlichk. gegenüber Kunden (Spareinlagen - Pass. 2a) | 242,4 Mio. € | 248,1 Mio. € | 262,2 Mio. € | 273,4 Mio. € | 293,8 Mio. € |
| Verbindlichk. gegenüber Kunden (Passiva 2b) | 1.298,4 Mio. € | 1.318,4 Mio. € | 1.211,7 Mio. € | 1.110,4 Mio. € | 962,7 Mio. € |

Einnahmen: Zinsüberschuss Erträge, Provisionen

| Jahr | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Zinserträge (GuV 1) | 34,330 Mio. € | 36,883 Mio. € | 40,382 Mio. € | 43,840 Mio. € | 47,145 Mio. € |
| Zinsaufwendungen (GuV 2) | 4,919 Mio. € | 6,511 Mio. € | 7,952 Mio. € | 10,557 Mio. € | 14,181 Mio. € |
| Zinsüberschuss | 29,411 Mio. € | 30,373 Mio. € | 32,430 Mio. € | 33,283 Mio. € | 32,964 Mio. € |
| Erträge Aktien, Gewinn gem. (GuV 3,4) | 2,598 Mio. € | 2,239 Mio. € | 1,518 Mio. € | 1,168 Mio. € | 0,757 Mio. € |
| Provisionserträge (Saldo) - GuV 6 | 11,354 Mio. € | 11,606 Mio. € | 10,442 Mio. € | 9,561 Mio. € | 9,881 Mio. € |

Ausgaben: Mitarbeiter, Personalkosten, Abschreibungen, Steuern usw.

Seite 2

| Jahr | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a | 19,610 Mio. € | 18,660 Mio. € | 19,135 Mio. € | 20,472 Mio. € | 18,759 Mio. € |
| Andere Verwaltungsaufwendungen GuV 10 b | 7,589 Mio. € | 7,289 Mio. € | 7,503 Mio. € | 7,476 Mio. € | 6,850 Mio. € |
| Anzahl Mitarbeiter (Voll-, Teilzeit, Azubi) | 343 | 347 | 358 | 377 | 384 |
| Abschreibungen Forderungen (GuV 13) | 1,728 Mio. € | 2,944 Mio. € | 4,370 Mio. € | 3,266 Mio. € | 0,683 Mio. € |
| Erträge aus Auflösung von Rückstellgn (GuV 14) | 0,0 Mio. € |
| Abschreibungen Beteiligungen (GuV 15) | 0,778 Mio. € | 0,854 Mio. € | 0,0 Mio. € | 0,781 Mio. € | 1,637 Mio. € |
| Steuern (GuV 23+24) | 3,877 Mio. € | 4,993 Mio. € | 5,466 Mio. € | 3,710 Mio. € | 4,697 Mio. € |

Berechnung Eigenkapital, Rücklagen:

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (P 11) | 80,7 Mio. € | 73,2 Mio. € | 66,5 Mio. € | 61,5 Mio. € | 57,0 Mio. € |
| Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca) | 147,7 Mio. € | 145,7 Mio. € | 143,4 Mio. € | 140,7 Mio. € | 137,4 Mio. € |
| Summe (= Rücklage nach der Bilanz) | 228,4 Mio. € | 218,9 Mio. € | 209,9 Mio. € | 202,2 Mio. € | 194,4 Mio. € |

| Jahr | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (P 11) | 50,0 Mio. € | 44,5 Mio. € | 29,0 Mio. € | 0,0 Mio. € | 0,0 Mio. € | 0,0 Mio. € |
| Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca) | 133,5 Mio. € | 127,5 Mio. € | 119,7 Mio. € | 111,8 Mio. € | 103,5 Mio. € | 98,4 Mio. € |
| Summe (= Rücklage nach der Bilanz) | 183,5 Mio. € | 172,0 Mio. € | 148,7 Mio. € | 111,8 Mio. € | 103,5 Mio. € | 98,4 Mio. € |

Jahresüberschuss - Gewinn:

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Zuf. Fonds für allgem. Bankrisiken (GuV 18) | 7,500 Mio. € | 6,700 Mio. € | 5,000 Mio. € | 4,500 Mio. € | 7,000 Mio. € |
| Netto-Jahresüberschuss - JÜ - (GuV 25) | 1,653 Mio. € | 2,105 Mio. € | 2,320 Mio. € | 2,730 Mio. € | 3,626 Mio. € |
| Echter Jahresüberschuss (Fonds + JÜ) | 9,153 Mio. € | 8,805 Mio. € | 7,320 Mio. € | 7,230 Mio. € | 10,626 Mio. € |
| Anteil Zuf. Fonds zu Insgesamt: | 81,9% | 76,1% | 68,3% | 62,2% | 65,9% |

1. Verteilung des Jahresüberschusses gem. Sparkassengesetz (Text s. unten)

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Echter Jahresüberschuss- Def. Rücklage gem. SpkG | 9,153 Mio. € | 8,805 Mio. € | 7,320 Mio. € | 7,230 Mio. € | 10,626 Mio. € |
| davon 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) - nicht notw.: | 0 Mio. € | 0 Mio. € | 0 Mio. € | 0 Mio. € | 0 Mio. € |
| verbleiben (Jahresüberschuss ./.. Vorabzuführung) | 9,153 Mio. € | 8,805 Mio. € | 7,320 Mio. € | 7,230 Mio. € | 10,626 Mio. € |
| dav 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO Ausschüttung an Tr.: | 6,865 Mio. € | 6,604 Mio. € | 5,490 Mio. € | 5,423 Mio. € | 7,970 Mio. € |
| verbleiben (Jahresüberschuss ./.. Ausschüttg an Träger) | 2,288 Mio.€ | 2,2010 Mio.€ | 1,830 Mio.€ | 1,807 Mio.€ | 2,656 Mio. € |
| Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 SpkO) | 2,288 Mio.€ | 2,2010 Mio.€ | 1.830 Mio.€ | 1,807 Mio.€ | 2,656 Mio. € |
| Tatsächliche. Ausschüttung an Träger | 0 | 0 | 0 | 0 € | 0 € |

Verteilung an die Träger:

| Träger | Anteil | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | Summe |
|------------------------|---------|--------------|--------|--------------|--------|--------|---------------|
| | | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € | Tsd € |
| | | 6,865 | 6,604 | 5,490 | 5,423 | 7,970 | 32,352 |
| Stadt Landsberg | 50,00% | 3.433 | 3.302 | 2.745 | 2.712 | 3.985 | 16,176 |
| Markt Dießen | 30,00% | 2.060 | 1.981 | 1.647 | 1.627 | 2.391 | 9,706 |
| Landkreis Landsberg | 20,00% | 1.373 | 1.321 | 1.098 | 1.085 | 1.594 | 6,470 |
| Ausschüttung an Träger | 100,00% | 6.865 | 6.604 | 5.490 | 5.423 | 7.970 | 32,352 |

2. Verteilung Jahresüberschuss gem. Beschluss Verwaltungsrat (rechtswidrig!)**Höhe Jahresüberschuss (GuV 25) - Eigenwillige Definition Rücklage gem. Sparkasse:**

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Jahresüberschuss (25 GuV) | 1,653 Mio. € | 2,105 Mio. € | 2,320 Mio. € | 2,730 Mio. € | 3,626 Mio. € |
| davon max. 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) -27 GuV | 0,373 Mio. € | 0,477 Mio. € | 0,497 Mio. € | 0,527 Mio. € | 0,852 Mio. € |
| verbleibt Bilanzgewinn (28 GuV) | 1,280 Mio. € | 1,628 Mio. € | 1,823 Mio. € | 2,203 Mio. € | 2,774 Mio. € |
| davon 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO Ausschüttung an Tr.: | 0,960 Mio. € | 1,221 Mio. € | 1,367 Mio. € | 1,652 Mio. € | 2,081 Mio. € |
| verbleiben | 0,320 Mio.€ | 0,407 Mio.€ | 0,456 Mio.€ | 0,551 Mio.€ | 0,693 Mio. € |
| Zusätzliche Einstellung in Sicherheitsrücklage | 0,320 Mio.€ | 0,407 Mio.€ | 0,456 Mio.€ | 0,551 Mio.€ | 0,693 Mio. € |
| Tatsächl. Ausschüttung an Tr. gem. Beschluss Verwrat: | 0 € |

Bericht des Verwaltungsrates für das Geschäftsjahr 2018

Seite 4

Der Verwaltungsrat hat die ihm nach Gesetz und Satzung bestimmten Aufgaben im Geschäftsjahr 2016 wahrgenommen.

Dabei wurde er vom Vorstand laufend über den Geschäftsverlauf, die Entwicklung der wirtschaftlichen Verhältnisse und alle übrigen wichtigen Angelegenheiten der Sparkasse (u. a. Geschäftspolitische Planung, Risikosituation und -steuerung gemäß MaRisk, externe Prüfungen) in insgesamt sieben Sitzungen ausführlich unterrichtet. Ebenso wurden Fragen zur Unternehmensplanung und -steuerung sowie der Organisationsstruktur der Sparkasse erörtert. Entsprechend notwendige Beschlüsse wurden gefasst.

Den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss sowie den Lagebericht hat die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Bayern geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Mit Beschluss des Verwaltungsrates vom 27. Juni 2019 wurde der

Jahresabschluss 2018 festgestellt und der Lagebericht gebilligt.

Entsprechend dem Vorschlag des Vorstandes beschloss der Verwaltungsrat gem. § 21 Abs. 1 SpkO, den Bilanzgewinn 2016 in Höhe von **1.280.260,58 Euro der Sicherheitsrücklage zuzuführen** .

Landsberg am Lech, den 27. Juni 2019

Vorsitzender des Verwaltungsrates

gez. Neuner, Oberbürgermeister

Kapitalquote und Kreditpielraum gem. Offenlegungsbericht (OB):

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| Kernkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45 | 220,5 Mio. € | 211,7 Mio. € | 204,0 Mio. € | 197,2 Mio. € | 186,5 Mio. € |
| Ergänzungskapital (T2) - OB Anlage 1 Zeile 58 | 10,0 Mio. € | 10,0 Mio. € | 10,0 Mio. € | 10,0 Mio. € | 10,0 Mio. € |
| Eigenkapital (EK) insgesamt-OB Anl.1 Zeile 59 | 230,5 Mio. € | 221,7 Mio. € | 214,0 Mio. € | 207,2 Mio. € | 196,5 Mio. € |
| Risikogewichtete Aktiva - OB Anlage 1 Z. 60 | 1.174,2 Mio. € | 1118,4 Mio. € | 1.040,1 Mio. € | 976,1 Mio. € | 930,2 Mio. € |
| Gesamtkapitalquote (Zeile 59 : Zeile 60) | 19,63% | 19,82% | 20,58% | 21,22% | 21,13% |
| Harte Kernkapitalquote (Zeile 45 : Zeile 60) | 18,78% | 18,93% | 19,62% | 20,20% | 20,05% |

Prüfer, Vorstand, Verwaltungsrat:

Seite 5

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Honorar für Prüfer:(Sparkassenverband Bayern) | 176.000 € | 148.000 € | 175.000 € | 151.000 € | 152.000 € |
| Anzahl Vorstandsmitglieder: | 2 (3) | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Gesamtbezüge Vorstand: | 922.000 € | 883.000 € | 941.000 € | 854.000 € | 856.000 € |
| (Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2013 Bundeskanzlerin Merkel: ca. 247.200 Euro) | | | | | |
| Ausgezahlte Pensionsbezüge/Renten: | 341.000 € | 344.000 € | 356.000 € | 366.000 € | 366.000 € |
| Pensionsrückstellungen: | 8,499 Mio. € | 4,492 Mio. € | 4,885 Mio. € | 5,112 Mio. € | 4,748 Mio. € |
| (Hinweis: Die Pensionsrückstellungen muss der Kunde entrichten, es gibt keine "Renten-Versicherung für Vorstände") | | | | | |
| Anzahl Verwaltungsräte | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 |
| Höhe Aufwandsentschädigung Verwaltungsräte: | 96.000 € | 94.000 € | 95.000 € | 92.000 € | 93.000 € |
| Anzahl der Sitzungen: | 7 | 8 | 8 | 7 | 6 |
| Kreditgewährung Sparkassenvorstand: | 612.000 € | 805.000 € | 840.000 € | 707.000 € | 815.000 € |
| Kreditgewährung Verwaltungsräte: | 940.000 € | 1.436.000 € | 1.028.000 € | 1.211.000 € | 1.681.000 € |

Mitglieder des Verwaltungsrats zum 31.12.2016:

Mathias Neuner (Vorsitzender) , Oberbürgermeister Stadt Landsberg am Lech

Thomas Eichinger (1. Stellvertreter), Landrat des Landkreises Landsberg am Lech

Herbert Kirsch (2. Stellvertreter), 1. Bürgermeister der Marktgemeinde Dießen am Ammersee

Renate Standfest, Selbst. Unternehmensberaterin

Michael Riedle, Selbst. Dipl. Ing. Bautechnik

Michael Gerum, Bäckerei-Inhaber

Harald Reitmeir, Senior Manager Finance McDonald's Deutschland LLC

(Sparkassenvorstände Krautwald, Träger, Böck sind ab 30.12. 2014 nur noch beratendes Mitglied ohne Stimmrecht)

Sparkassenvorstand:

Vorsitzender: Krautwald, Thomas (seit 1.8.2012)

Mitglied: Böck, Roland (Mitglied seit 1.8.2012)

bis 30. September 2018: Träger, Hans-Peter (Mitglied)

bis 31.7.2012: Reiter, Johann (Vorsitzender)

***) § 21 Sparkassenordnung:**

Verwendung des Jahresüberschusses

(1) Der Verwaltungsrat beschließt über die Verwendung des Jahresüberschusses nach Maßgabe der Abs. 2 und 3.

(2) Mit dem Jahresüberschuss hat der Vorstand einen etwaigen Verlustvortrag aus dem Vorjahr auszugleichen.

361,5 Mio. Euro)

(3) Der verbleibende Jahresüberschuss kann

1. bis zu einem Zehntel, wenn die Rücklagen zum Bilanzstichtag mindestens 6 v.H

2. bis zu einem Viertel, wenn die Rücklagen zum Bilanzstichtag mindestens 9 v.H.,

3. bis zur Hälfte, wenn die Rücklagen zum Bilanzstichtag mindestens 12 v.H.,

4. bis zu drei Vierteln, wenn die Rücklagen zum Bilanzstichtag mindestens 15 v.H. der Risikoaktiva erreicht haben,

an den Träger, bei Zweckverbandssparkassen an die Verbandsmitglieder für gemeinnützige Zwecke abgeführt

oder mit deren Zustimmung für solche Zwecke verwendet werden.

Im Übrigen ist der Jahresüberschuss den Rücklagen zuzuführen.

Dr. Rainer Gottwald, St.-Ulrich-Str. 11, 86899 Landsberg am Lech, Tel. 08191/922219; Mail: info@stratcon.de