

Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Fürstenfeldbruck 2015 - 2023 (jeweils 31.12.)

Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Seite 1

Eigentümer ist der Zweckverband "Kreis- und Stadtparkasse Fürstenfeldbruck" mit den Mitgliedern (in Klammern: Anteil):

Landkreis Fürstenfeldbruck (50%), Stadt Fürstenfeldbruck (50%)

Bilanzsumme, Kassenbestand, Guthaben Bundesbank

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Bilanzsumme	4.245,8 Mio. €	4.370,0 Mio. €	4.309,8 Mio. €	4.229,2 Mio. €	3.972,7 Mio. €	3.918,8 Mio. €
Kassenbestand	21,3 Mio. €	21,2 Mio. €	20,8 Mio. €	16,5 Mio. €	21,2 Mio. €	20,0 Mio. €
Guthaben Deutsche Bundesbank	32,1 Mio. €	35,1 Mio. €	330,4 Mio. €	231,3 Mio. €	174,0 Mio. €	365,2 Mio. €

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden:

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3)	238,3 Mio. €	521,1 Mio. €	111,8 Mio. €	240,9 Mio. €	163,0 Mio. €	178,4 Mio. €
Forderungen an Kunden (Aktiva 4)	3.238,9 Mio. €	3.189,0 Mio. €	3.176,2 Mio. €	3.083,6 Mio. €	3.017,7 Mio. €	2.836,6 Mio. €
Anleihen und Schuldverschreibungen (A. 5)	251,4 Mio. €	157,9 Mio. €	214,93 Mio. €	215,4 Mio. €	229,7 Mio. €	221,3 Mio. €
Verbindlichk.gegenüber Kreditinstituten (P 1)	429,8 Mio. €	476,2 Mio. €	556,7 Mio. €	498,4 Mio. €	407,1 Mio. €	249,8 Mio. €
V.gegenüber Kunden (Spareinlagen-P 2a)	422,7 Mio. €	612,9 Mio. €	687,5 Mio. €	695,9Mio. €	786,7 Mio. €	810,2 Mio. €
Verbindlichk. gegenüber Kunden (Passiva 2b)	2.927,3 Mio. €	2.856,1 Mio. €	2.644,2 Mio. €	2.628,8 Mio. €	2.385,4 Mio. €	2.374,7 Mio. €

Einnahmen: Zinsüberschuss, Provisionserträge, Aktienerträge

Jahr	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Zinserträge (GuV 1)	95,093 Mio. €	56,857 Mio. €	54,939 Mio. €	59,960 Mio. €	62,482 Mio. €	71,204 Mio. €
Zinsaufwendungen (GuV 2)	14,319 Mio. €	5,540 Mio. €	10,120 Mio. €	11,235 Mio. €	15,410 Mio. €	19,433 Mio. €
Zinsüberschuss	80,774 Mio. €	51,317 Mio. €	44,819 Mio. €	48,725 Mio. €	49,078 Mio. €	51,771 Mio. €
Erträge Aktien, Gewinn gem. (GuV 3,4)	9,138 Mio. €	6,584 Mio. €	5,538 Mio. €	4,575 Mio. €	5,367 Mio. €	4,427 Mio. €
Provisionserträge (Saldo) - GuV 6	27,539 Mio. €	27,195 Mio. €	27,410 Mio. €	25,955 Mio. €	23,392 Mio. €	20,837 Mio. €

Ausgaben: Personalkosten, Abschreibungen, Steuern usw.

Seite 2

Jahr	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a	42,656 Mio. €	39,021 Mio. €	39,940 Mio. €	40,344 Mio. €	40,558 Mio. €	40,499 Mio. €
Andere Verwaltungsaufwendungen GuV 10 b	20,100 Mio. €	18,034 Mio. €	18,655 Mio. €	18,126 Mio. €	19,432 Mio. €	18,137 Mio. €
Anzahl Mitarbeiter (Voll-, Teilzeit, Azubi)	590	597	613	624	643	658
Abschreibungen Forderungen (GuV 13)	26,038 Mio. €	0,0 Mio. €	2,397 Mio. €	3,579 Mio. €	0,0 Mio. €	1,997 Mio. €
Erträge aus Auflösung v. Rückstellgn (GuV 14)	0,0 Mio. €	10,303 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,575 Mio. €	0,0 Mio. €
Abschreibungen Beteiligungen (GuV 15)	0,0 Mio. €	22,406 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	2,958 Mio. €	4,735 Mio. €

Steuern (GuV 23+24)	15,574 Mio. €	6,977 Mio. €	5,793 Mio. €	5,320 Mio. €	6,507 Mio. €	8,257 Mio. €
----------------------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Berechnung Eigenkapital, Rücklagen:

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Bestand Fonds für allg. Bankrisiken (P 11)	123,0 Mio. €	100,0 Mio. €	97,0 Mio. €	94,0 Mio. €	89,0 Mio. €	88,0 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	280,0 Mio. €	273,8 Mio. €	267,0 Mio. €	260,5 Mio. €	255,0 Mio. €	254,0 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	403,0 Mio. €	373,8 Mio. €	364,0 Mio. €	354,5 Mio. €	344,0 Mio. €	342,0 Mio. €

Gewinnermittlung:

Jahr	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Zuf. Fonds für allg. Bankrisiken (GuV 18)	23,000 Mio. €	3,000 Mio. €	3,000 Mio. €	5,000 Mio. €	1,000 Mio. €	1,000 Mio. €
+ Jahresüberschuss - JÜ - (GuV 25)	8,476 Mio. €	5,393 Mio. €	7,166 Mio. €	6,178 Mio. €	5,314 Mio. €	4,362 Mio. €
= Nettogewinn (Fonds + JÜ)	31,476 Mio. €	8,393 Mio. €	10,166 Mio. €	11,178 Mio. €	6,314 Mio. €	5,362 Mio. €
Anteil Zuf. Fonds zu Nettogewinn:	73,1%	35,7%	29,5%	44,7%	15,8%	18,6%

Anteil größer als 66,7%: Verdacht der willkürlichen Gewinnverwendung! (s. letzte Seite zum Ermessensspielraum bei der Gewinnverwendung)

Hinweis im Jahresbericht 2020 (S. 32);

Verteilung des Gewinns (Text Sparkassenordnung s. unten):

Seite 3

1. Verteilung Gewinn zwischen Sparkasse und Träger lt. Sparkassengesetz

Nettogewinn (Definition gem. HGB):

dav. 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) - nicht notw.:

verbleiben (Jahresüberschuss ./.. Vorabzuführung)

davon 75% Ausschüttung (21,3 Ziffer 4 SpkO):

verbleiben (Nettogewinn ./.. Ausschüttung)

Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 SpkO)

Tatsächliche Ausschüttung an die Träger

2023	2022	2021	2020	2019	2018
31,476 Mio. €	8,393 Mio. €	10,166 Mio. €	11,178 Mio. €	6,314 Mio. €	5,362 Mio. €
0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €
31,476 Mio. €	8,393 Mio. €	10,166 Mio. €	11,178 Mio. €	6,314 Mio. €	5,362 Mio. €
23,607 Mio. €	6,295 Mio. €	7,625 Mio. €	8,384 Mio. €	4,736 Mio. €	4,022 Mio. €
7,869 Mio. €	2,098 Mio. €	2,541 Mio. €	2,794 Mio. €	1,578 Mio. €	1,340 Mio. €
7,869 Mio. €	2,098 Mio. €	2,541 Mio. €	2,794 Mio. €	1,578 Mio. €	1,340 Mio. €
1,618 Mio. €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

2. Rechtskonforme Gewinnverteilung an die Träger nach Bayer. Sparkassengesetz:

Träger				2023 Mio. Euro	2022 Mio. Euro	2021 Mio. Euro	2020 Mio. Euro	2019 Mio. Euro	2018 Mio. Euro
	Anteil			23,607	6,295	7,625	8,384	4,736	4,022
Landkreis FFB	50,00%			11.804	3.148	3.813	98.960.544	55.901.376	47.473.677
Stadt FFB	50,00%			11.804	3.148	3.813	98.960.544	55.901.376	47.473.677
Ausschüttung an Träger	100,00%			23.607	6.295	7.625	197.921.088	111.802.752	94.947.354

3. Rechtswidrige Gewinnberechnung/-verteilung gem. Vorstandsvorschlag und Beschluss Verwaltungsrat

Jahresüberschuss (25 GuV)

davon max. 25 % vorab in Sicherheitsrücklage -28 GuV

verbleibt sog. "Bilanzgewinn" (28 GuV)

davon 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO Ausschüttung:

verbleiben

Zusätzliche Einstellung in Sicherheitsrücklage

Tatsächl. Ausschüttung an Träger gem. Verwaltungsrat:

2023	2022	2021	2020	2019	2018
8,476 Mio. €	5,393 Mio. €	7,166 Mio. €	6,178 Mio. €	5,314 Mio. €	4,362 Mio. €
2,000 Mio. €	1,200 Mio. €	1,600 Mio. €	1,300 Mio. €	1,100 Mio. €	1,000 Mio. €
6,476 Mio. €	4,193 Mio. €	5,566 Mio. €	4,878 Mio. €	4,214 Mio. €	3,362 Mio. €
4,858 Mio. €	3,145 Mio. €	4,175 Mio. €	3,658 Mio. €	3,160 Mio. €	2,522 Mio. €
1,618 Mio. €	1,048 Mio. €	1,391 Mio. €	1,220 Mio. €	1,054 Mio. €	0,840 Mio. €
0 €	1,048 Mio. €	1,391 Mio. €	1,220 Mio. €	1,054 Mio. €	0,840 Mio. €
1,618 Mio. €	0 €	0 €	0	0 €	0 €

Posten 29: Bilanzgewinn (Geschäftsbericht 2023 S. 16):

Der Verwaltungsrat wird den Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023 in seiner für den 05.06.2024 vorgesehenen Sitzung feststellen. Der Vorschlag für die Verwendung des Ergebnisses sieht vor, den Bilanzgewinn vollständig der Sicherheitsrücklage zuzuführen.

Übrigens:

Die Entscheidung über die Gewinnverwendung liegt allein beim Verwaltungsrat. Er fasst einen anderen Beschluss:

Bericht des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat nahm im Geschäftsjahr 2023 die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben in sieben Sitzungen und einer Klausurtagung wahr und fasste die erforderlichen Beschlüsse.

Er wurde vom Vorstand regelmäßig über die Geschäftsentwicklung und die wirtschaftlichen Verhältnisse der Sparkasse Fürstenfeldbruck, über alle sonstigen wichtigen Angelegenheiten der Sparkasse (u. a. Geschäfts- und Risikostrategie) sowie über wichtige Einzelvorgänge unterrichtet.

Von der Prüfungsstelle des Sparkassenverbands Bayern wurden der Jahresabschluss und der Lagebericht 2023 geprüft und der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk am 10.05.2024 erteilt. In seiner Sitzung vom 05.06.2024 hat der Verwaltungsrat den Jahresabschluss und den Lagebericht für das Geschäftsjahr 2023 festgestellt bzw. gebilligt.

Abweichend von der Empfehlung des Vorstands beschloss der Verwaltungsrat aus dem Bilanzgewinn (6.475.764,53 EUR) eine Gewinnausschüttung an den Träger in Höhe von 1.618.941,13 EUR vorzunehmen und den nicht ausgeschütteten Bilanzgewinn der Sicherheitsrücklage zuzuführen.

Fürstenfeldbruck, 05.06.2024

Vorsitzender des Verwaltungsrats
Christian Götz
Oberbürgermeister

Eigenkapital, Kapitalquoten, Risikokapital

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Kernkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45	370,0 Mio. €	361,0 Mio. €	349,0 Mio. €	338,9 Mio. €	334,5 Mio. €	327,4 Mio. €
Ergänzungskapital (T2) - OB Anl. 1 Zeile 58	24,0 Mio. €	24,0 Mio. €	24,0 Mio. €	24,1 Mio. €	24,2 Mio. €	24,6 Mio. €
Eigenkapital (EK) insgesamt-OB Anl.1 Z. 59	394,0 Mio. €	385,0 Mio. €	373,0 Mio. €	363,0 Mio. €	357,7 Mio. €	352,01 Mio. €
Risikogew A. - OB Anl 1 Z. 60	2.627 Mio. €	2.388,0 Mio. €	2.466,0 Mio. €	2.326,5 Mio. €	2.332,8 Mio. €	2.137,5 Mio. €
Gesamtkapitalqu. (Zeile 59 : Zeile 60)	15,00%	16,14%	15,13%	15,60%	15,38%	16,47%
Harte Kernk.(Zeile 45 : Zeile 60)	14,09%	15,13%	14,16%	14,57%	14,34%	15,32%

Gesamtkapitalquote mindestens 15%: Ausschüttung von 75% des Gewinns möglich!

Gehälter Prüfer, Vorstand, Verwaltungsrat:

Seite 5

Jahr		2023	2022	2021	2020	2019	2018
Honorar für Prüfer:(Sparkassenverband Bayern)		226.000 €	216.000 €	233.000 €	218.000 €	216.000 €	202.000 €
Anzahl Vorstandsmitglieder:		2	2	2	2	2	3
Gesamtbezüge Vorstand:		1.058.000 €	891.000 €	860.000 €	854.000 €	909.000 €	1.212.000 €
(Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2023 Bundeskanzler Scholz: ca. 300.000 Euro)							
Ausgezahlte Pensionsbezüge/Renten:		907.000 €	720.000 €	719.000 €	723.000 €	715.000 €	600.000 €
Pensionsrückstellungen:		16,474 Mio. €	16,071 Mio. €	9,861 Mio. €	10,023 Mio. €	9,951Mio. €	5,147 Mio. €
Anzahl Verwaltungsräte		8	8	8	8	8	8
Höhe Aufwandsentschädigung Verwaltungsräte:		159.000 €	157.000 €	207.000 €	177.000 €	171.000 €	167.000 €
Anzahl der Sitzungen:		7	7	7	7	7	7
Kreditgewährung Sparkassenvorstand:		0 €	15.000 €	69.000 €	140.000 €	170.000 €	1.996.000 €
Kreditgewährung Verwaltungsräte:		1.700.000 €	1.869.000 €	2.813.000 €	2.817.000 €	5.897.000 €	5.506.000 €

Mitglieder des Verwaltungsrats (Stand Mitte 2024) und Sparkassenvorstand:

Verwaltungsrat und Vorstand

Verwaltungsrat

Vorsitzender:

Thomas Karmasin, Landrat des Landkreises Fürstentfeldbruck, bis 30.04.2023

Erich Raff, Oberbürgermeister der Großen Kreisstadt Fürstentfeldbruck, vom 01.05.2023 bis 22.05.2023

Christian Götz, Oberbürgermeister der Großen Kreisstadt Fürstentfeldbruck, ab 23.05.2023

Stellvertretender Vorsitzender:

Erich Raff, Oberbürgermeister der Großen Kreisstadt Fürstentfeldbruck, bis 30.04.2023

Thomas Karmasin, Landrat des Landkreises Fürstentfeldbruck, ab 01.05.2023

Mitglieder:

Frederik Röder, Altbürgermeister der Gemeinde Alling

Annette Erll, Kaufmännische Geschäftsführerin CEO/CEO der GABEA

Seite 6

Annette Ertl, Kaufmännische Geschäftsführerin CEO/CFO der CADEA GmbH (Entwicklungsdienstleister im Automotive-Bereich)

Gerhard Kohlfürst, Geschäftsführer der Fürstenfelder Gastronomie und Hotel GmbH

Andreas Lohde, Lehrer an der FOS/BOS Fürstenfeldbruck

Dr. Martin Runge, bis 30.10.2023: Mitglied des Bayerischen Landtags
seit 01.11.2023: Mitglied des Bayerischen Landtags a.D.

Christian Stangl, Gymnasialschullehrer in Pension

Irmgard Lippold Personalvertreterin - beratend - ab 01.08.2023

Vorstand der Sparkasse Fürstenfeldbruck - beratend -

Vorstand

Vorsitzender:

Frank Opitz

Mitglieder:

Peter Tonch

§ 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.

Die Gesamtkapitalquote der Sparkasse beträgt 2023 15,00 % (vgl. S. 5).

Die Ausschüttung kann daher 75% (= 3/4) des Gewinns betragen!

Seite7

Beachten Sie bitte folgenden Hinweis für den Verwaltungsrat zur Gewinnausschüttung:

3. Freies Ermessen

Entscheidungen, die im **freien** Ermessen einer Behörde stehen, werden auch als **"Kann-Leistungen"** bezeichnet. Im Gesetz stehen dann Formulierungen wie "der Träger kann" oder "kann gewährt werden".

Beim freien Ermessen hat die Behörde einen großen Handlungsspielraum. Liegen die Leistungsvoraussetzungen vor, so bedeutet das noch lange nicht, dass die Leistung auch gewährt werden muss. Die Behörde hat nur **die Möglichkeit** dazu, die Leistung zu bewilligen, wenn ihre Voraussetzungen vorliegen. Sie darf sich aber in der Regel auch dagegen entscheiden oder aus verschiedenen Möglichkeiten eine aussuchen.

Freies Ermessen darf nicht mit Willkür verwechselt werden. Eine Behörde muss sich immer an Regeln halten, wenn sie Entscheidungen in ihrem Ermessen trifft. Insbesondere gilt:

- → Die Behörde muss **alle** Gesichtspunkte bei der Entscheidung berücksichtigen, auf die es ankommt.
- → Die Behörde muss die Gesichtspunkte entsprechend ihrer wirklichen Bedeutung **richtig gewichten**.
- → Die Entscheidung muss **sachliche** Gründe haben (z. B. darf eine Leistung nicht abgelehnt werden, weil ein Sachbearbeiter sich dadurch Arbeit sparen kann).
- → Die Behörde muss die **Grundrechte** der Betroffenen beachten (sie darf z. B. nicht wegen des Geschlechts, wegen der Religion oder wegen einer Behinderung diskriminieren).
- → Die Entscheidung muss von den **richtigen Tatsachen** ausgehen und **folgerichtig** sein.
- → Die Behörde darf ihren **Handlungsspielraum nicht überschreiten**, sondern muss im gesetzlich vorgegebenen Rahmen bleiben.
- → Die Behörde muss ihren Handlungsspielraum kennen und auch wirklich eine Ermessensentscheidung treffen. Es reicht nicht, wenn sie ohne Abwägung einfach so eine bestimmte Entscheidung trifft, z. B. weil ein Sachbearbeiter nicht merkt, dass er einen Handlungsspielraum hat.

Für Betroffene bedeutet das:

Sie haben in der Regel **kein** durchsetzbares Recht auf eine bestimmte Entscheidung. Sie können also z. B. nicht eine bestimmte Leistung einklagen. Sie haben aber ein **Recht auf eine Entscheidung ohne Ermessensfehler**.

Gehälter Prüfer, Vorstand, Verwaltungsrat:

Jahr	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Honorar für Prüfer:(Sparkass	216.000 €	233.000 €	218.000 €	216.000 €	202.000 €	212.000 €	217.000 €	208.000 €
Anzahl Vorstandsmitglieder:	2	2	2	2	3	3	3	3
Gesamtbezüge Vorstand:	891.000 €	860.000 €	854.000 €	909.000 €	1.212.000 €	1.164.000 €	1.135.000 €	1.110.000 €
(Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2013 Bundeskanzler Scholz: ca. 250.000 Euro)								
Ausgezahlte Pensionsbezüge	720.000 €	719.000 €	723.000 €	715.000 €	600.000 €	652.000 €	638.000 €	624.000 €
Pensionsrückstellungen:	16,071 Mio. €	9,861 Mio. €	10,023 Mio. €	9,951Mio. €	5,147 Mio. €	6,027 Mio. €	6,624 Mio. €	7,183 Mio. €
Anzahl Verwaltungsräte	8	8	8	8	8	8	8	8
Höhe Aufwandsentschädigung	157.000 €	207.000 €	177.000 €	171.000 €	167.000 €	163.000 €	159.000 €	155.000 €
Anzahl der Sitzungen:	7	7	7	7	7	7	7	8
Kreditgewährung Sparkassen	15.000 €	69.000 €	140.000 €	170.000 €	1.996.000 €	2.221.000 €	2.420.000 €	2.610.000 €
Kreditgewährung Verwaltung	1.869.000 €	2.813.000 €	2.817.000 €	5.897.000 €	5.506.000 €	5.146.000 €	5.012.000 €	5.644.000 €

Mitglieder des Verwaltungsrats (Stand Mitte 2023) :

Verwaltungsrat

Vorsitzender:

Thomas Karmasin, Landrat des Landkreises Fürstenfeldbruck

Stellvertretender Vorsitzender:

Erich Raff, Oberbürgermeister der Großen Kreisstadt Fürstenfeldbruck

Mitglieder:

Frederik Röder, Altbürgermeister der Gemeinde Alling
 Annette Ertl, Kaufmännische Geschäftsführerin CEO/CFO der CADEA GmbH (Entwicklungsdienstleister im Automotive-Bereich)
 Gerhard Kohlfürst, Geschäftsführer der Fürstenfelder Gastronomie und Hotel GmbH
 Andreas Lohde, Lehrer an der FOS/BOS Fürstenfeldbruck
 Dr. Martin Runge, Mitglied des Bayerischen Landtags
 Christian Stangl, Gymnasialschullehrer in Pension