

Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Ingolstadt-Eichstätt 2020 - 2017 (jeweils 31.12.)

(Fusion ab 1.1.2017)

Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Seite 1

Eigentümer ist der Zweckverband "Sparkasse Ingolstadt EichstättStadt" mit den Mitgliedern (in Klammern: Anteil):

Stadt Ingolstadt (56,43%); Landkreis Eichstätt (26,81%); Stadt Eichstätt (9,24%); Landkreis Pfaffenhofen a.d. Ilm (7,52%)

Bilanzsumme, Kassenbestand, Guthaben Bundesbank

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Bilanzsumme	6.216,7 Mio. €	5.899,8 Mio. €	5.425,5 Mio. €	5.268,9 Mio. €		
Kassenbestand	33,1 Mio. €	37,8 Mio. €	35,4 Mio. €	29,3 Mio. €		
Guthaben Deutsche Bundesbank	270,4 Mio. €	288,7 Mio. €	43,3 Mio. €	56,5 Mio. €		

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden:

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3)	42,6 Mio. €	40,2 Mio. €	66,2 Mio. €	28,8 Mio. €		
Forderungen an Kunden (Aktiva 4)	4.278,2 Mio. €	3.993,7 Mio. €	3.831,5 Mio. €	3.528,0 Mio. €		
Anleihen und Schuldverschreibungen (A. 5)	931,2 Mio. €	987,4 Mio. €	993,1 Mio. €	1.180,7 Mio. €		
Verbindlichk.gegenüber Kreditinstituten (P 1)	760,2 Mio. €	905,8 Mio. €	702,0 Mio. €	686,1 Mio. €		
V.gegenüber Kunden (Spareinlagen-P 2a)	931,5 Mio. €	986,7 Mio. €	1.038,6 Mio. €	1.051,3 Mio. €		
Verbindlichk. gegenüber Kunden (Passiva 2b)	3.608,0 Mio. €	3.137,7 Mio. €	2.848,0 Mio. €	2.723,3 Mio. €		

Einnahmen: Zinsüberschuss, Provisionserträge, Aktienerträge

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Zinserträge (GuV 1)	81,781 Mio. €	84,314 Mio. €	101,193 Mio. €	107,122 Mio. €		
Zinsaufwendungen (GuV 2)	5,688 Mio. €	11,0435 Mio. €	11,149 Mio. €	11,820 Mio. €		
Zinsüberschuss	87,881 Mio. €	86,614 Mio. €	90,043 Mio. €	95,302 Mio. €		
Erträge Aktien, Gewinngem. (GuV 3,4)	11,128 Mio. €	11,100 Mio. €	10,732 Mio. €	8,938 Mio. €		
Provisionserträge (Saldo) - GuV 6	35,898 Mio. €	34,488 Mio. €	34,087 Mio. €	35,943 Mio. €		

Ausgaben: Personalkosten, Abschreibungen, Steuern usw.

Seite 2

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a	48,069 Mio. €	48,292 Mio. €	47,485 Mio. €	49,723 Mio. €		
Andere Verwaltungsaufwendungen GuV 10 b	21,650 Mio. €	23,353 Mio. €	21,798 Mio. €	20,242 Mio. €		
Anzahl Mitarbeiter (Voll-, Teilzeit, Azubi)	630	829	845	876		
Abschreibungen Forderungen (GuV 13)	16,073 Mio. €	9,868 Mio. €	10,072 Mio. €	0,0 Mio. €		
Erträge aus Auflösung v. Rückstellgn (GuV 14)	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,989 Mio. €		
Abschreibungen Beteiligungen (GuV 15)	0,967 Mio. €	2,619 Mio. €	4,281 Mio. €	0,0 Mio. €		

Steuern (GuV 23+24) 13,096 Mio. € 12,322 Mio. € 15,944 Mio. € 11,586 Mio. €

Berechnung Eigenkapital, Rücklagen:

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Bestand Fonds für allg. Bankrisiken (P 11)	366,5 Mio. €	348,3 Mio. €	332,0 Mio. €	314,0 Mio. €		
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	461,4 Mio. €	446,7 Mio. €	432,1 Mio. €	417,3 Mio. €		
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	827,9 Mio. €	795,0 Mio. €	764,1 Mio. €	731,3 Mio. €		

Gewinnermittlung:

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Zuf. Fonds für allg. Bankrisiken (GuV 18)	18,200 Mio. €	16,300 Mio. €	18,000 Mio. €	40,300 Mio. €		
+ Jahresüberschuss - JÜ - (GuV 25)	14,267 Mio. €	14,860 Mio. €	15,111 Mio. €	15,366 Mio. €		
= Nettogewinn (Fonds + JÜ)	32,467 Mio. €	31,160 Mio. €	33,111 Mio. €	55,666 Mio. €		
Anteil Zuf. Fonds zu Nettogewinn:	56,1%	52,3%	54,4%	72,4%		

Anteil größer als 66,7%: Verdacht der willkürlichen Gewinnverwendung!

Hinweis im Jahresbericht 2020 zum Fonds (S. 14)

Fonds für allgemeine Bankrisiken

Im Geschäftsjahr wurde eine weitere Dotierung des Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB vorgenommen.

Fonds für allgemeine Bankrisiken

Im Geschäftsjahr wurde eine weitere Dotierung des Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB vorgenommen. Der Bilanzposten "Fonds für allgemeine Bankrisiken" nach 340g HGB übersteigt die gesetzlich geforderte Höchstgrenze gemäß § 340e Abs. 4 Satz 2. Nr. 4 HGB. Von der Auflösung des übersteigenden Betrages wird abgesehen.

Hat es in Ingolstadt eine ähnliche Situation gegeben und war die Höchstgrenze überschritten? Konnte ausgeschüttet werden?

Verteilung des Gewinns (Text Sparkassenordnung s. unten)

1. Verteilung Gewinn zwischen Sparkasse und Träger lt. Sparkassengesetz

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Nettogewinn (Definition gem. HGB):	32,467 Mio. €	31,160 Mio. €	33,111 Mio. €	55,666 Mio. €		
25 % Vorabzuführen in Sicherheitsr.- nicht notw.:	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €		
verbleiben (Jahresüberschuss ./. Vorabzuf.)	32,467 Mio. €	31,160 Mio. €	33,111 Mio. €	55,666 Mio. €		
davon 75% Ausschüttung (§ 21,3 Ziffer 4 SpkO):	24,350 Mio. €	23,370 Mio. €	24,833 Mio. €	41,750 Mio. €		
verbleiben (Nettogewinn ./. Ausschüttung)	8,117 Mio.€	7,790 Mio. €	8,278 Mio.€	13,916 Mio.€		
Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 SpkO)	8,117 Mio.€	7,790 Mio. €	8,278 Mio.€	13,916 Mio.€		
Tatsächliche Ausschüttung an Träger	0 €	0 €	0,500 €	0,500 Mio. €		
Ausschüttungssperre	3,683 Mio.€	2,370 Mio.€				
Ausschüttungsfähig: (A ./. Sperre)	20,667 Mio. €	21,000 Mio. €				
Noch ausschütten :			24,333 Mio. €	41,250 Mio. €		

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

Seite 4

Träger	Anteil	2020 Mio. Euro	2019 Mio. Euro	2018 Mio. Euro	2017 Mio. Euro	2016 Mio. Euro	2015 Mio. Euro
		20,667	21,000	24,333	41,250		
Stadt Ingolstadt	56,43%	11.662	11.850	13.731	23.277		
Landkreis Eichstätt	26,81%	5.541	5.630	6.524	11.059		
Stadt Eichstätt	9,24%	1.910	1.940	2.248	3.812		
Landkreis Pfaffenhofen a.d. Ilm	7,52%	1.554	1.579	1.830	3.102		
Ausschüttung an Träger	100,00%	20.667	21.000	24.333	41.250		

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

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Jahresüberschuss (25 GuV)	14,267 Mio. €	14,860 Mio. €	15,111 Mio. €	15,366 Mio. €		
25 % Vorabzuführen in Sicherheitsr.- nicht notw.: verbleiben (Jahresüberschuss ./ Vorabzuf.)	3,550 Mio. €	3,700 Mio. €	3,750 Mio. €	3,800 Mio. €		
davon 75% Ausschüttung (21,3 Ziffer 4 SpkO): verbleiben (Nettogewinn ./ Ausschüttung)	8,038 Mio. €	8,370 Mio. €	8,521 Mio. €	8,675 Mio. €		
Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 SpkO)	2,679 Mio.€	2,790 Mio.€	2,840 Mio.€	2,981 Mio.€		
Tatsächl. Ausschüttung an Träger:	0 €	0 €	0,500 Mio. €	0,500 Mio. €		

Jahresbericht 2020 Sparkasse Ingolstadt-Eichstätt (S. 22):

Posten 28: Bilanzgewinn

Der Verwaltungsrat wird den Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020 in seiner für den 30.06.2021 vorgesehenen Sitzung feststellen. Der Vorschlag für die Verwendung des Ergebnisses sieht vor, den Bilanzgewinn vollständig der Sicherheitsrücklage zuzuführen.

Die Entscheidung über die Gewinnverwendung liegt allein beim Verwaltungsrat.

Der Sparkassenvorstand darf keinen Vorschlag machen!

Bericht des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat der Sparkasse Ingolstadt Eichstätt ist im Berichtsjahr 2020 zu sechs Sitzungen zusammengetreten, in denen er die ihm gesetzlich und satzungsmäßig obliegenden Aufgaben wahrnahm. Über die geschäftliche Entwicklung, die wirtschaftlichen Verhältnisse, alle relevanten Fragen der Unternehmensplanung, der Risikolage und des Risikomanagements sowie über wesentliche Ereignisse und wichtige Geschäftsvorfälle wurde der Verwaltungsrat vom Vorstand laufend unterrichtet. Aufgabengemäß hat der Verwaltungsrat die Führung der Geschäfte der Sparkasse überwacht. Grundsatzfragen der Geschäftspolitik wurden erörtert und zu wichtigen Geschäftsvorfällen die erforderlichen Beschlüsse gefasst.

Der vom Vorstand aufgestellte Jahresabschluss der Sparkasse Ingolstadt Eichstätt und der Lagebericht für das Geschäftsjahr 2020 wurden vom Verwaltungsrat der Sparkasse Ingolstadt Eichstätt am 29. April 2021 gebilligt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Bayern hat den Jahresabschluss und den Lagebericht für das Jahr 2020 geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Darin wird testiert, dass der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften entspricht und unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Sparkasse vermittelt. Der Lagebericht steht in Einklang mit dem Jahresabschluss, vermittelt insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Sparkasse und stellt die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend dar.

In seiner heutigen Sitzung stellte der Verwaltungsrat den Jahresabschluss zum 31.12.2020 fest. In Übereinstimmung mit dem Vorschlag des Vorstandes beschloss der Verwaltungsrat, auf eine Gewinnausschüttung zu Gunsten der Träger zu verzichten. Der Verwaltungsrat folgt damit den Empfehlungen der BaFin, der Bundesbank, des Dt. Städtetages sowie des Bayer. Sparkassenverbands. Der Bilanzgewinn in Höhe von 10.716.702,71 € soll gemäß § 21 Abs. 3 Satz 2 SpkO voll den Rücklagen zugeführt werden.

Der Verwaltungsrat dankt dem Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern der Sparkasse für die im Berichtsjahr geleistete Arbeit.

Ingolstadt, 30. Juni 2021

Sparkasse Ingolstadt Eichstätt
Vorsitzender des Verwaltungsrats
Dr. Christian Scharpf, Oberbürgermeister

Eigenkapital, Kapitalquoten, Risikokapital gem. Offenlegungsbericht

Seite 6

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kernkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45	806,0 Mio. €	774,9 Mio. €	742,3 Mio. €	681,7 Mio. €		
Ergänzungskapital (T2) - OB Anl. 1 Zeile 58	68,6 Mio. €	69,4 Mio. €	69,4 Mio. €	68,3 Mio. €		
Eigenkapital (EK) insgesamt-OB Anl.1 Z. 59	874,6 Mio. €	844,3 Mio. €	811,7 Mio. €	750,0 Mio. €		
Risikogew A. - OB Anl 1 Z. 60	4.153,1 Mio. €	4.046,5 Mio. €	3.791,1 Mio. €	3.524,3 Mio. €		
Gesamtkapitalqu. (Zeile 59 : Zeile 60)	21,06%	20,86%	21,41%	21,28%		
Harte Kernk.(Zeile 45 : Zeile 60)	19,41%	19,15%	19,58%	19,34%		

Quote höher als 15%: Ausschüttung von 75% des Gewinns möglich!

Gehälter Prüfer, Vorstand, Verwaltungsrat:

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Honorar für Prüfer:(Sparkassenverband Bayern)	220.000 €	218.000 €	177.000 €	252.000 €		
Anzahl Vorstandsmitglieder:	3	3	3(4)	4		
Gesamtbezüge Vorstand: (Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2022 Bundeskanzler Scholz: ca. 350.000 Euro)	1.452.000 €	1.331.000 €	1.410.000 €	1.519.000 €		
Ausgezahlte Pensionsbezüge/Renten:	1.094.000 €	1.060.000 €	944.000 €	672.000 €		
Pensionsrückstellungen:	18,202 Mio. €	17,726 Mio. €	16.753.000 €	9,208 Mio. €		
Anzahl Verwaltungsräte	12	16	16	16		
Höhe Aufwandsentschädigung Verwaltungsräte	181.000 €	207.000 €	182.000 €	181.000 €		
Anzahl der Sitzungen:	6	5	5	5		
Kreditgewährung Sparkassenvorstand:	259.000 €	457.000 €	461.000 €	514.000 €		
Kreditgewährung Verwaltungsräte:	2.726.000 €	1.344.000 €	1.499.000 €	1.690.000 €		

Mitglieder von Verwaltungsrat und Vorstand (Stand Mitte 2021) :

Seite 7

	Verwaltungsrat
Vorsitzender:	Dr. Christian Lösel, Oberbürgermeister der Stadt Ingolstadt, bis 30.04.2020 Dr. Christian Scharpf, Oberbürgermeister der Stadt Ingolstadt, ab 01.05.2020
Stellvertretende Vorsitzende:	Überschrieben – Ausschussmitglieder Anton Knapp, Landrat des Landkreises Eichstätt, bis 30.04.2020 Andreas Steppberger, Oberbürgermeister der Stadt Eichstätt, bis 30.04.2020 Albert Wittmann, Bürgermeister der Stadt Ingolstadt, bis 30.04.2020 Josef Grienberger, Oberbürgermeister der Stadt Eichstätt, ab 01.05.2020 Alexander Anetsberger, Landrat des Landkreises Eichstätt, ab 01.05.2020 Dr. jur. Dorothea Deneke-Stoll, Bürgermeisterin der Stadt Ingolstadt, ab 01.05.2020 bis 17.09.2020
Stellvertretender Vorsitzender (beratend):	Dipl.-Ing. agr. Martin Wolf, Landrat des Landkreises Pfaffenhofen an der Ilm, bis 30.04.2020 Dipl.-Wirtschaftsingenieur Albert Gürtner, Landrat des Landkreises Pfaffenhofen an der Ilm, ab 01.05.2020
Mitglieder:	Konrad Ettl, Finanzwirt im Ruhestand und Stadtrat Ingolstadt, bis 06.04.2020 Prof. Dr. Joachim Genosko, Professor für Volkswirtschaftslehre an der Katholischen Universität Eichstätt-Ingolstadt im Ruhestand und Stadtrat Ingolstadt, bis 09.07.2020 Anton Haunsberger, Master of Business Administration, Geschäftsführer der adKOMM Verwaltungs GmbH und Kreisrat Eichstätt, bis 09.07.2020 Willibald Reinbold, Diplom Finanzwirt FH, Finanzbeamter im Ruhestand und Stadtrat Eichstätt, bis 09.07.2020 Prof. Dr. Stefan Schieren, Professor für Politikwissenschaften an der Katholischen Universität Eichstätt-Ingolstadt und Stadtrat Eichstätt, bis 09.07.2020 Karl Schneller, Bäckermeister, Inhaber der Bäckerei Karl Schneller, bis 09.07.2020 Jörg Schlagbauer, Betriebsrat der AUDI AG und Stadtrat

Ingolstadt

Josef Lohr, Bürgermeister der Gemeinde Oberdolling und Kreisrat
Eichstätt

Dipl.-Kfm. Dieter Kastl, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer,
geschäftsführender Gesellschafter der Kanzlei KT Kastl & Teschke
GmbH & Co. KG

Dipl.-Kfm. Walter Hofmann, Vorstand der Wittmann & Hofmann
AG

Eckhard Schock-Schmidtke jun., geschäftsführender
Gesellschafter der Schock Fensterwerk GmbH und der Schock
Fensterwerk Vertriebs GmbH

Dr. Christian Lösel, Managing Director Almotion Bavaria an der
Technischen Hochschule Ingolstadt und Stadtrat Ingolstadt, ab
10.07.2020

Albert Wittmann, Pensionär, Bürgermeister a. D. und Stadtrat
Ingolstadt, ab 10.07.2020

Stephanie Kürten, Chefredakteurin und Gesellschafterin der
Publicity Designworks GmbH und Stadträtin Ingolstadt, ab
10.07.2020

Vorstand

Jürgen Wittmann
Karl-Heinz Schlamp
Reinhard Dirr

Vorsitzender:
Mitglieder:

Seite 8

§ 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 2020 19,41 % (vgl. S. 5).

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

Landsberg, 1.7.2022

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