

Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Neumarkt 2020 - 2015 (jeweils 31.12.)

Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Seite 1

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

Landkreis Neumarkt i.d. Oberpfalz (48,00%), Stadt Neumarkt i.d. Oberpfalz (38,00%), Stadt Parsberg (9,33%), Markt Lupburg (4,67%)

Bilanzsumme, Kassenbestand, Guthaben Bundesbank

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Bilanzsumme	2.801,9 Mio. €	2.501,0 Mio. €	2.412,3 Mio. €	2.276,8 Mio. €	2.150,0 Mio. €	2.169,4 Mio. €
Kassenbestand	21,1 Mio. €	20,6 Mio. €	20,2 Mio. €	18,7 Mio. €	17,5 Mio. €	12,7 Mio. €
Guthaben Deutsche Bundesbank	304,6 Mio. €	188,3 Mio. €	126,0 Mio. €	38,8 Mio. €	16,1 Mio. €	21,0 Mio. €

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden:

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3)	126,3 Mio. €	89,7 Mio. €	94,7 Mio. €	171,4 Mio. €	113,1 Mio. €	215,9 Mio. €
Forderungen an Kunden (Aktiva 4)	1.392,0 Mio. €	1.348,6 Mio. €	1.316,6 Mio. €	1.292,3 Mio. €	1.273,1 Mio. €	1.212,6 Mio. €
Anleihen und Schuldverschreibungen (A. 5)	670,3 Mio. €	619,3 Mio. €	663,5 Mio. €	561,8 Mio. €	587,9 Mio. €	601,9 Mio. €
Verbindlichk.gegenüber Kreditinstituten (P 1)	275,2 Mio. €	353,0 Mio. €	240,0 Mio. €	221,2 Mio. €	195,5Mio. €	185,8 Mio. €
V.gegenüber Kunden (Spareinlagen-P 2a)	275,9 Mio. €	353,0 Mio. €	359,2 Mio. €	359,1 Mio. €	356,0 Mio. €	354,2 Mio. €
Verbindlichk. gegenüber Kunden (Passiva 2b)	1.894,9 Mio. €	1.556,3 Mio. €	1.481,7 Mio. €	1.380,3 Mio. €	1.284,7 Mio. €	1.346,8 Mio. €

Einnahmen: Zinsüberschuss, Provisionserträge, Aktienerträge

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Zinserträge (GuV 1)	34,507 Mio. €	37,810 Mio. €	41,966 Mio. €	45,803 Mio. €	50,434 Mio. €	55,528 Mio. €
Zinsaufwendungen (GuV 2)	2,440 Mio. €	4,124 Mio. €	4,427 Mio. €	4,840 Mio. €	5,741 Mio. €	8,014 Mio. €
Zinsüberschuss	32,067 Mio. €	33,686 Mio. €	37,549 Mio. €	40,964 Mio. €	44,693 Mio. €	47,514 Mio. €
Erträge Aktien, Gewinngem. (GuV 3,4)	2,788 Mio. €	3,118 Mio. €	2,366 Mio. €	1,261 Mio. €	0,858 Mio. €	0,739 Mio. €
Provisionserträge (Saldo) - GuV 6	16,386 Mio. €	15,991 Mio. €	14,107 Mio. €	13,458 Mio. €	13,960 Mio. €	12,545 Mio. €

Ausgaben: Personalkosten, Abschreibungen, Steuern usw.

Seite 2

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a	22,880 Mio. €	23,187 Mio. €	23,315 Mio. €	23,834 Mio. €	24,730 Mio. €	23,534 Mio. €
Andere Verwaltungsaufwendungen GuV 10 b	9,337 Mio. €	9,595 Mio. €	9,049 Mio. €	9,110 Mio. €	9,078 Mio. €	9,133 Mio. €
Anzahl Mitarbeiter (Voll-, Teilzeit, Azubi)	378	388	405	431	476	483
Abschreibungen Forderungen (GuV 13)	5,958 Mio. €	0,0 Mio. €	1,113 Mio. €	0,606 Mio. €	1,753 Mio. €	0,0 Mio. €
Erträge aus Auflösung v. Rückstellgn (GuV 14)	0,0 Mio. €	0,087 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	1,094 Mio. €
Abschreibungen Beteiligungen (GuV 15)	0,419 Mio. €	1,848 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	3,848 Mio. €	3,632 Mio. €

Steuern (GuV 23+24) 3,019 Mio. € 4,231 Mio. € 4,412 Mio. € 5,253 Mio. € 5,787 Mio. € 7,157 Mio. €

Berechnung Eigenkapital, Rücklagen:

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Bestand Fonds für allg. Bankrisiken (P 11)	106,0 Mio. €	100,0 Mio. €	93,5 Mio. €	83,5 Mio. €	73,5 Mio. €	62,5 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	212,3 Mio. €	208,1 Mio. €	203,5 Mio. €	198,9 Mio. €	193,8 Mio. €	188,6 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	318,3 Mio. €	308,1 Mio. €	296,0 Mio. €	282,4 Mio. €	267,3 Mio. €	251,1 Mio. €

Gewinnermittlung:

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Zuf. Fonds für allg. Bankrisiken (GuV 18)	6,000 Mio. €	6,500 Mio. €	10,000 Mio. €	10,000 Mio. €	11,000 Mio. €	5,500 Mio. €
+ Jahresüberschuss - JÜ - (GuV 25)	3,935 Mio. €	4,407 Mio. €	4,521 Mio. €	4,714 Mio. €	4,720 Mio. €	5,532 Mio. €
= Nettogewinn (Fonds + JÜ)	9,935 Mio. €	10,907 Mio. €	14,521 Mio. €	14,714 Mio. €	15,720 Mio. €	11,032 Mio. €
Anteil Zuf. Fonds zu Nettogewinn:	60,3%	59,6%	68,9%	68,0%	70,0%	50,0%

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

Hinweis im Jahresbericht 2020 (S. 12):

Fonds für allgemeine Bankrisiken

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

ABER: Hinweis zum Fonds für allgemeine Bankrisiken (= Jahresbericht 2020 Sparkasse Nürnberg, S. 26):

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.

Ein ähnlicher Hinweis fehlt im Jahresbericht der Sparkasse Neumarkt! Ist der Fonds evtl. überdotiert?

Verteilung des Gewinns (Text Sparkassenordnung s. unten)

1. Verteilung Gewinn zwischen Sparkasse und Träger lt. Sparkassengesetz

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Nettogewinn (Definition gem. HGB):	9,935 Mio. €	10,907 Mio. €	14,521 Mio. €	14,714 Mio. €	15,720 Mio. €	11,032 Mio. €
25 % Vorabzuführen in Sicherheitsr.- nicht notw.:	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €
verbleiben (Jahresüberschuss ./. Vorabzuf.)	9,935 Mio. €	10,907 Mio. €	14,521 Mio. €	14,714 Mio. €	15,720 Mio. €	11,032 Mio. €
davon 75% Ausschüttung (21,3 Ziffer 4 SpkO):	7,451 Mio. €	8,180 Mio. €	10,891 Mio. €	11,035 Mio. €	11,790 Mio. €	8,274 Mio. €
verbleiben (Nettogewinn ./. Ausschüttung)	2,484 Mio.€	2,717 Mio. €	3,630 Mio.€	3,679 Mio.€	3,930 Mio.€	2,758 Mio.€
Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 SpkO)	2,484 Mio.€	2,717 Mio. €	3,630 Mio.€	3,679 Mio.€	3,930 Mio.€	2,758 Mio.€
Tatsächliche Ausschüttung an Träger	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Ausschüttungssperre	0,853 Mio.€	0,0 Mio.€				
Ausschüttungsfähig: (A ./. Sperre)	6,598 Mio. €	8,180 Mio. €				

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

Träger	Anteil	2020 Tsd. €	2019 Tsd. €	2018 Tsd. €	2017 Tsd. €	2016 Tsd. €	2015 Tsd. €
		6,598	8,180	10,891	8,274	11,799	8,274
Landkreis Neumarkt i.d.Opf.	48,00%	3.167	3.926	5.228	3.972	5.664	3.972
Stadt Neumarkt i.d.Opf.	38,00%	2.507	3.108	4.139	3.972	4.484	3.144
Stadt Parsberg	9,33%	616	763	1.016	3.972	1.101	772
Markt Lupburg	4,67%	308	382	509	3.972	551	386
Ausschüttung an Träger	100,00%	6.598	8.180	10.891	15.886	11.799	8.274

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

Seite 4

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Jahresüberschuss (25 GuV)	3,935 Mio. €	4,407 Mio. €	4,521 Mio. €	4,714 Mio. €	4,720 Mio. €	5,532 Mio. €
25 % Vorabzuführg in Sicherheitsr.- nicht notw.: verbleiben (Jahresüberschuss ./ Vorabzuf.)	0,800 Mio. €	1,000 Mio. €	0,900 Mio. €	1,000 Mio. €	0,700 Mio. €	1,000 Mio. €
davon 75% Ausschüttung (21,3 Ziffer 4 SpkO): verbleiben (Nettogewinn ./ Ausschüttung)	2,315 Mio. €	2,555 Mio. €	2,715 Mio. €	2,529 Mio. €	3,015 Mio. €	3,399 Mio. €
Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 SpkO)	0,820 Mio.€	0,852 Mio.€	0,905 Mio.€	1,185 Mio.€	1,005 Mio.€	1,133 Mio.€
Tatsächl. Ausschüttung an Träger:	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

Jahresbericht 2020 Sparkasse Neumarkt (S. 19):

Posten 29: Bilanzgewinn

Der Verwaltungsrat wird den Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020 in seiner für den 25. Juni 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 Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat hat während des Berichtsjahres die ihm nach den gesetzlichen und satzungsmäßigen Bestimmungen obliegenden Aufgaben wahrgenommen.

In vier Sitzungen wurden Fragen der Geschäftspolitik erörtert und für alle Beratungspunkte die erforderlichen Beschlüsse gefasst.

Der Verwaltungsrat wurde vom Vorstand über die wirtschaftliche Lage und Entwicklung sowie über alle sonstigen wichtigen Angelegenheiten der Sparkasse unterrichtet.

Den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss und Lagebericht hat die Prüfungsstelle des Bayerischen Sparkassen- und Giroverbandes geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Mit Beschluss des Verwaltungsrates vom 25.06.2021 wurde der Jahresabschluss zum 31.12.2020 festgestellt sowie der Lagebericht über das Geschäftsjahr 2020 gebilligt.

Entsprechend dem Vorschlag des Vorstandes beschloss der Verwaltungsrat, den Bilanzgewinn des Jahres 2020 von TEUR 3.135 voll der Sicherheitsrücklage zuzuführen.

Neumarkt i.d.OPf., 25.06 2021

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates
Gailler Willibald

Eigenkapital, Kapitalquoten, Risikokapital gem. Offenlegungsbericht

Seite 5

Jahr	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kernkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45	311,5 Mio. €	300,6 Mio. €	286,0 Mio. €	271,2 Mio. €	255,5 Mio. €	244,5 Mio. €
Ergänzungskapital (T2) - OB Anl. 1 Zeile 58	32,9 Mio. €	39,0 Mio. €	45,1 Mio. €	51,4 Mio. €	58,2 Mio. €	64,1 Mio. €
Eigenkapital (EK) insgesamt-OB Anl.1 Z. 59	344,4 Mio. €	339,6 Mio. €	331,1 Mio. €	322,6 Mio. €	313,7 Mio. €	308,6 Mio. €
Risikogew A. - OB Anl 1 Z. 60	1.592,5 Mio. €	1.514,9 Mio. €	1.435,9 Mio. €	1.372,9 Mio. €	1.329,5 Mio. €	1.223,8 Mio. €
Gesamtkapitalqu. (Zeile 59 : Zeile 60)	21,63%	22,41%	23,06%	23,50%	23,60%	25,22%
Harte Kernk.(Zeile 45 : Zeile 60)	19,56%	19,84%	19,92%	19,76%	19,22%	19,98%

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)	173.000 €	150.000 €	160.000 €	157.000 €	153.000 €	154.000 €
Anzahl Vorstandsmitglieder:	2	3	3	3	3	3
Gesamtbezüge Vorstand:	679.000 €	978.000 €	940.000 €	917.000 €	933.000 €	895.000 €
(Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2013 Bundeskanzler Scholz: ca. 250.000 Euro)						
Ausgezahlte Pensionsbezüge/Renten:	907.000 €	657.000 €	647.000 €	631.000 €	516.000 €	479.000 €
Pensionsrückstellungen:	13,046 Mio. €	9,652 Mio. €	9,262 Mio. €	8,656 Mio. €	8,334 Mio. €	5,562 Mio. €
Anzahl Verwaltungsräte (VR:)	13	13	13	13	13	13
Höhe Aufwandsentschädigung VR:	130.000 €	139.000 €	136.000 €	129.000 €	126.000 €	123.000 €
Anzahl der Sitzungen:	4	4	4	4	4	5
Kreditgewährung Sparkassenvorstand:	0 €	0 €	116.000 €	439.000 €	440.000 €	35.000 €
Kreditgewährung Verwaltungsräte:	951.000 €	2.480.000 €	3.019.000 €	2.560.000 €	1.908.000 €	2.158.000 €

Mitglieder von Verwaltungsrat und Vorstand (Stand Mitte 2021) :

Seite 6

Vorsitzender:
Stellvertretender Vorsitzender:

Mitglieder:

Verwaltungsrat

Gailler Willibald, Landrat des Landkreises Neumarkt i.d.OPf.
Thumann Thomas, Oberbürgermeister der Stadt Neumarkt i.d.OPf.
Bauer Josef, Bürgermeister der Stadt Parsberg
Braun Carolin, Bürgermeisterin der Stadt Dietfurt
(bis 05.08.2020)
Dehn Thomas, Dipl.-Kfm., Geschäftsführer i.R.
(bis 05.08.2020)
Kleber Berno, Regierungsbeamter a.D.
(bis 05.08.2020)
Köstler Josef, Bürgermeister a.D..
(bis 05.08.2020)
Kraus Bernhard, Bürgermeister der Stadt Velburg
(bis 05.08.2020)
Lenk Karl, Steuerberater / Geschäftsführer der ETL Lenk und

Kollegen GmbH
(bis 05.08.2020)
Löhner Albert, Bürgermeister der Stadt Neumarkt i.d.OPf.
(bis 05.08.2020)
Dr. h.c. Pröpster Johann, Geschäftsführer der J. Pröpster GmbH
Fabrik für Blitzschutz- und Erdungsmaterial
(bis 05.08.2020)
Gutbrod Hubertus, Geschäftsführer Mode Gutbrod Beteiligungs-
GmbH
Nutz Theo, Architekt / Geschäftsführer der Architekturbüro Theo
Nutz GmbH
Gmelch Marco, Projektleiter der Nürnberger Versicherung
(ab 06.08.2020)
Mümmeler Dr. Werner, angestellter Rechtsanwalt in der
Rechtsanwaltskanzlei Mümmeler + Kollegen
(ab 06.08.2020)
Schauer Sebastian, Leiter der JURA-Werkstätten Neumarkt
gemeinnützige GmbH
(ab 06.08.2020)
Scherer Alois, Bürgermeister a.D. der Gemeinde Deining
(ab 06.08.2020)

Vorstand

Wittmann Stefan

Vorsitzender:

vorsitzender:
Mitglied:

Wittmann Stefan
Wittmann Matthias

Seite 7

§ 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 21,63 % (vgl. S. 5).

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