

2018 Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Schweinfurt-Haßberge (jeweils 31.12.)

Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Seite 1

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

Landkreis Schweinfurt (40,52%), Landkreis Haßberge (27,22%), Stadt Schweinfurt (26,68%),
Stadt Königsberg (5,58%)

Bilanzsumme, Kassenbestand, Guthaben bei Bundesbank

| | Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|------------------------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| Bilanzsumme | 4.230,7 Mio. € | 4.048,8 Mio. € | 2.791,2 Mio. € | 1.257,7 Mio. € |
| Kassenbestand | 62,1 | 49,4 Mio. € | 41,0 Mio. € | 8,4 Mio. € |
| Guthaben Deutsche Bundesbank | 118,6 Mio. € | 76,9 Mio. € | 65,9 Mio. € | 10,9 Mio. € |

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden:

| | Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|--|----------------------|----------------|----------------|--------------|
| | 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3) | 133,6 Mio. € | 140,2 Mio. € | 15,9 Mio. € | 124,3 Mio. € |
| Forderungen an Kunden (Aktiva 4) | 2.415,5 Mio. € | 2.329,7 Mio. € | 1.598,4 Mio. € | 731,3 Mio. € |
| Anleihen und Schuldverschreibungen (Aktiva 5) | 1.250,0 Mio. € | 1.255,2 Mio. € | 945,7 Mio. € | 308,0 Mio. € |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1) | 357,3 Mio. € | 342,9 Mio. € | 242,8 Mio. € | 115,1 Mio. € |
| Verbindlichk. gegenüber Kunden (Spareinlagen - Pass. 2a) | 1.011,9 Mio. € | 1.025,0 Mio. € | 657,3 Mio. € | 367,7 Mio. € |
| Verbindlichk. gegenüber Kunden (Passiva 2b) | 2.383,0 Mio. € | 2.203,9 Mio. € | 1.577,3 Mio. € | 626,6 Mio. € |

Einnahmen: Zinsüberschuss usw.

Zinserträge (GuV 1)
Zinsaufwendungen (GuV 2)
Zinsüberschuss

Erträge Aktien, Gewinn gem. (GuV 3,4)
Provisionserträge (Saldo) - GuV 6

Seite 2

| Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| 71,690 Mio. € | 76,063 Mio. € | 51,717 Mio. € | 24,346 Mio. € |
| 10,516 Mio. € | 12,319 Mio. € | 8,368 Mio. € | 3,951 Mio. € |
| 61,174 Mio. € | 63,745 Mio. € | 43,349 Mio. € | 20,395 Mio. € |
| 4,386 Mio. € | 2,690 Mio. € | 1,214 Mio. € | 1,483 Mio. € |
| 25,997 Mio. € | 25,822 Mio. € | 16,968 Mio. € | 8,854 Mio. € |

Ausgaben: Personalkosten, Abschreibungen, Steuern usw.

Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a
Andere Verwaltungsaufwendungen GuV 10 b
Anzahl Mitarbeiter (Voll-, Teilzeit, Azubi)

Abschreibungen Forderungen (GuV 13)
Erträge aus Auflösung von Rückstellgn (GuV 14)
Abschreibungen Beteiligungen (GuV 15)

Steuern (GuV 23+24)

| Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|-----------------------------|---------------|--------------------|-----------------|
| 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| 43,009 Mio. € | 43,078 Mio. € | 28,266 Mio. € | 14,812 Mio. € |
| 17,846 Mio. € | 17,380 Mio. € | 12,127 Mio. € | 5,253 Mio. € |
| 750 | 785 | 524 | 261 |
| 8,140 Mio. € | 1,850 Mio. € | 0,697 Mio. € | 1,152 Mio. € |
| 0 Mio. € | 0 Mio. € | 0 Mio. € | 0,0 Mio. € |
| 2,457 Mio. € | 0 Mio. € | 0 Mio. € | 0,0 Mio. € |
| 6,389 Mio. € | 7,417 Mio. € | 4,876 Mio. € | 2,541 Mio. € |

Berechnung Eigenkapital, Rücklagen:

Seite 3

Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (P 11)
 Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)
 Summe (= Rücklage nach der Bilanz)

| Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| 127,6 Mio. € | 127,6 Mio. € | 77,2 Mio. € | 50,5 Mio. € |
| 249,7 Mio. € | 241,5 Mio. € | 164,2 Mio. € | 77,3 Mio. € |
| 377,5 Mio. € | 369,1 Mio. € | 241,4 Mio. € | 127,8 Mio. € |

Jahresüberschuss - Gewinn:

Zuf. Fonds für allgem. Bankrisiken (GuV 18)
 "Jahresüberschuss" - JÜ - (GuV 26)
 Nettogewinn (Fonds + JÜ)
 Anteil Zuführung Fonds zu Insgesamt:

| Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| 0 Mio. € | 14,851 Mio. € | 9,351 Mio. € | 5,500 Mio. € |
| 7,456 Mio. € | 8,239 Mio. € | 6,045 Mio. € | 2,194 Mio. € |
| 7,456 Mio. € | 23,090 Mio. € | 15,396 Mio. € | 7,694 Mio. € |
| 0,0% | 64,3% | 60,7% | 71,5% |

Verteilung des Jahresüberschusses (Text Sparkassenordnung s. unten)

1. Rechtskonforme Verteilung des Jahresüberschusses gem. Sparkassengesetz

Jahresüberschuss- Definition gem. Bankwissenschaft:
 davon 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) - nicht notwe
 verbleiben (Jahresüberschuss ./.. Vorabzuführung)
 davon 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO an Träger:
 verbleiben (JÜ./..Mögliche Ausschüttung an Tr)
 Einstellung in Sicherheitsrücklage
 Tatsächliche Ausschüttung an Träger

| Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| 7,456 Mio. € | 23,090 Mio. € | 15,396 Mio. € | 7,694 Mio. € |
| 0 Mio. € | 0 Mio. € | 0 Mio. € | 0 Mio. € |
| 7,456 Mio. € | 23,090 Mio. € | 15,396 Mio. € | 7,694 Mio. € |
| 5,592 Mio. € | 17,318 Mio. € | 11,547 Mio. € | 5,771 Mio. € |
| 1,864 Mio. € | 5,772 Mio. € | 3,849 Mio. € | 1,923 Mio. € |
| 1,864 Mio. € | 5,772 Mio. € | 3,849 Mio. € | 1,923 Mio. € |
| 0 | 0 | 0 | |

Verteilung an die Träger (75 % des Nettogewinns):

Seite 4

| Träger Sparkasse SW-HAS | Anteil | Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|----------------------------|---------|----------------------|--------|-------------|----------|
| | | 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| | | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |
| | | 5,592 | 17,318 | 11,547 | 5,771 |
| Landkreis Schweinfurt | 40,52% | 2.266 | 7.017 | 6.963 | |
| Landkreis Haßberge | 27,22% | 1.522 | 4.714 | | 4,790 |
| Stadt Schweinfurt | 26,68% | 1.492 | 4.620 | 4.584 | |
| Stadt Königsberg | 5,58% | 312 | 966 | | 981 |
| Ausschüttung an Träger | 100,00% | 5.592 | 17.318 | 11,547 | 5,771 |

2. Rechtswidrige Verteilung Jahresüberschuss gem. Beschluss Verwaltungsrat

Höhe Jahresüberschuss (GuV 25) - Eigenwillige Definition Rücklage gem. Sparkasse:

(2018: Wegen Zuführung zum Fonds = 0: Ergebnis identisch mit 1. - Rechtskonforme Verteilung)

| | Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|--|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| Jahresüberschuss (25 GuV) | 7,456 Mio. € | 8,239 Mio. € | 6,045 Mio. € | 2,194 Mio. € |
| davon max. 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) | 0 Mio. € | 0,400 Mio. € | 0,0 Mio. € | 0,400 Mio. € |
| verbleibt Bilanzgewinn (28 GuV) | 7,456 Mio. € | 7,839 Mio. € | 6,045 Mio. € | 1,794 Mio. € |
| davon 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO an Träger: | 5,592 Mio. € | 5,879 Mio. € | 4,534 Mio. € | 1,345 Mio. € |
| verbleiben | 1,864 Mio. € | 1,960 Mio. € | 1,511 Mio. € | 0,449 Mio. € |
| Zusätzliche Einstellung in Sicherheitsrücklage | 1,864 Mio. € | 1,960 Mio. € | 1,511 Mio. € | 0,449 Mio. € |
| Tatsächl. Ausschüttung an Träger Verwaltungsrat: | 0 | 0 € | 0 € | 0 |

Bericht des Verwaltungsrates für das Geschäftsjahr 2018

Der Verwaltungsrat hat während des Berichtsjahres 2018 die ihm nach den gesetzlichen und satzungsmäßigen Bestimmungen obliegenden Aufgaben, die auch die Überwachung der Geschäftsführung des Vorstandes umfassen, in turnusmäßigen Sitzungen wahrgenommen. Der Verwaltungsrat wurde vom Vorstand während des Berichtsjahres laufend über die wirtschaftliche Lage und Entwicklung, grundsätzliche Fragen der Geschäftspolitik sowie über alle sonstigen wichtigen Angelegenheiten der Sparkasse eingehend unterrichtet. Alle Fragen von grundsätzlicher Bedeutung sowie alle wichtigen Geschäftsvorfälle wurden erörtert.

Den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss und Lagebericht hat die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Bayern geprüft und mit

dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Mit Beschluss des Verwaltungsrates vom 25.07.2019 wurde der Jahresabschluss zum **31.12.2018 festgestellt und der Lagebericht über das Geschäftsjahr 2018 gebilligt.**

Seite 5

Entsprechend dem Vorschlag des Vorstandes beschloss der Verwaltungsrat, den **Bilanzgewinn des Jahres 2018 der Sicherheitsrücklage** zuzuführen.

Schweinfurt, 25. Juli 2018, Sparkasse Schweinfurt-Haßberge, Vorsitzender des Verwaltungsrats: Schneider

Eigenkapital, Kapitalquoten, Risikokapital (aus Offenlegungsbericht)

| | Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| Kernkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45 | 369,7 Mio. € | 346,2 Mio. € | 225,7 Mio. € | 120,5 Mio. € |
| Ergänzungskapital (T2) - OB Anlage 1 Zeile 58 | 30,5 Mio. € | 32,2 Mio. € | 23,6 Mio. € | 8,6 Mio. € |
| Eigenkapital (EK) insgesamt-OB Anl.1 Zeile 59 | 400,2 Mio. € | 378,4 Mio. € | 249,3 Mio. € | 129,1 Mio. € |
| Risikogewichtete Aktiva - OB Anlage 1 Z. 60 | 2.604,1 Mio. € | 2418,1 Mio. € | 1.654,3 Mio. € | 763,6 Mio. € |
| Gesamtkapitalquote (Zeile 59 : Zeile 60) | 15,37% | 15,64% | 15,07% | 16,90% |
| Harte Kernkapitalquote (Zeile 45 : Zeile 60) | 14,20% | 14,32% | 13,64% | 15,78% |

Prüfer, Vorstand, Verwaltungsrat:

Honorar für Prüfer:(Sparkassenverband Bayern)

Anzahl Vorstandsmitglieder:

Gesamtbezüge Vorstand:

(Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2013 Bundeskanzlerin Merkel: ca. 247.200 Euro)

Ausgezahlte Pensionsbezüge/Renten:

Pensionsrückstellungen:

Anzahl Verwaltungsräte

Höhe Aufwandsentschädigung Verwaltungsräte:

Anzahl der Sitzungen:

Kreditgewährung Sparkassenvorstand:

Kreditgewährung Verwaltungsräte:

| Schweinfurt+Haßberge | | Schweinfurt | Haßberge |
|-----------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 2018 | 2017 | 2017 | 2017 |
| 252.000 € | 319.000 € | 195.000 € | 124.000 € |
| 5 | 5 | 3 | 2 |
| 1.310.000 € | 1.398.000 € | 890.000 € | 508.000 € |
| 839.000 € | 806.000 € | 612.000 € | 194.000 € |
| 15,353 Mio. € | 11,709 Mio. € | 8,832 Mio. € | 2,877 Mio. € |
| 19 | 19 | 8 | 11 |
| 249.000 € | 199.000 € | 119.000 € | 80.000 € |
| unbekannt | unbekannt | unbekannt | unbekannt |
| 550.000 € | 607.000 € | 387.000 € | 220.000 € |
| 1.323.000 € | 1.056.000 € | 300.000 € | 756.000 € |

Mitglieder des Verwaltungsrats (Stand Mitte 2019) :

Wilhelm Schneider, Landrat des Landkreises Haßberge (Vorsitzender) - ab 1.1.2019

Florian Töpper, Landrat des Landkreises Schweinfurt (Stellvertreter)

Sebastian Remelé, Oberbürgermeister der Stadt Schweinfurt (Stellvertreter) - 2018 Vorsitzender

Edeltraud Baumgartl, Bürgermeisterin der Marktgemeinde Werneck

Claus Bittenbrunn, Bürgermeister der Stadt Königsberg i. Bay.

Wolfgang Borst, Bürgermeister der Stadt Hofheim i. Ufr.

Hartmut Bräuer, Bürgermeister a. D. der Stadt Gerolzhofen

Ralph Denzer, Geschäftsführender Gesellschafter der Mezger-Gruppe (Kfz-Werkstätten)

Doris Fenn, Geschäftsführerin der Stahl- und Metallbau Leonhard Fenn GmbH
Stefan Michael Funk, Geschäftsleiter Gemeinde Nüdlingen
Hans-Georg Häfner, Selbständiger Elektromeister bei Elektrotechnik Häfner

Friedrich Heckenlauer, Bürgermeister der Marktgemeinde Stadtlauringen
Rudolf Pfister, Geschäftsführender Gesellschafter der Rudolf-Pfister-Gruppe (Baubranche)
Klaus Rehberger, Realschuldirektor i. R.
Bernhard Ruß, Bürgermeister der Gemeinde Sand am Main
Joachim Schmidl, Rechtsanwalt
Kurt Sieber, Bürgermeister a.D. der Stadt Königsberg
Norbert Sorg, Geschäftsführer und Gesellschafter der Gelder & SorgGruppe (Autohäuser)
Die Sparkassenvorstände sind ab 30.12.2014 nur noch beratende Mitglieder ohne Stimmrecht

Seite 7

Sparkassenvorstand:

Johannes Rieger (Vorsitzender) bis 31.7.2018
Peter Schleich (Vorsitzender) - ab 1.8.2018
Roberto Nemose (Mitglied)
Andreas Linder (Mitglied)
Berthold Stahl (Mitglied) - ab 22.12.2017

***) § 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.