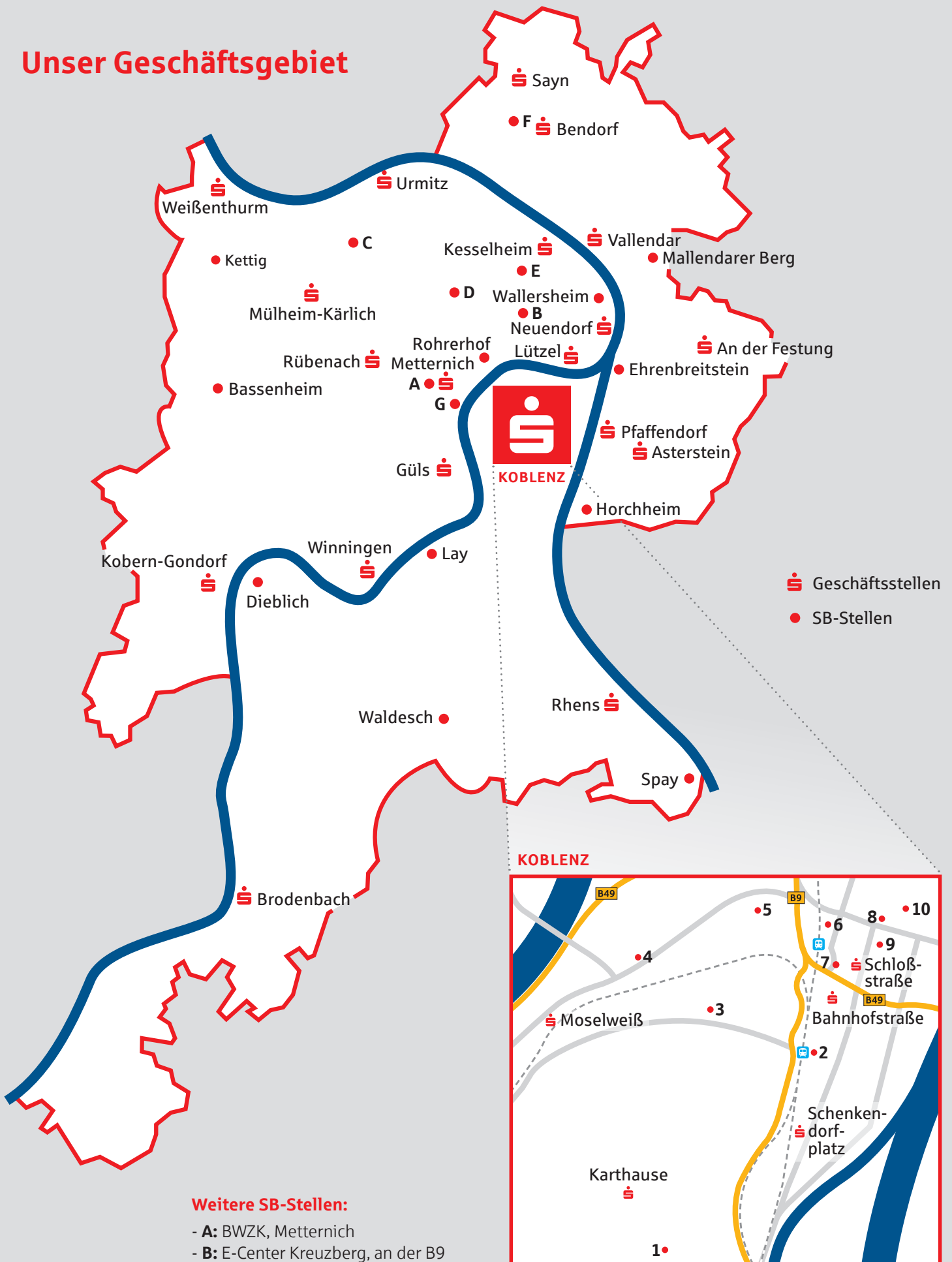


Geschäftsbericht 2023

 Sparkasse
Koblenz



Unser Geschäftsgebiet



Weitere SB-Stellen:

- **A:** BWZK, Metternich
- **B:** E-Center Kreuzberg, an der B9
- **C:** Gewerbepark Mülheim-Kärlich
- **D:** Globus, Bubenheim
- **E:** Industriegebiet, Koblenz
- **F:** Kaufland, Bendorf
- **G:** Universität, Metternich

- SB-Stellen:** 1: Karthäuserhof, 2: Hauptbahnhof/Bahnhofsvorplatz, 3: Goldgrube, 4: Verwaltungszentrum, Moselweiß, 5: Rauental, 6: Löhr-Center, 7: Löhrrondell, 8: Schängel-Center, 9: Forum Mittelrhein, 10: Rathaus

Organe der Sparkasse Koblenz (Stand 31.12.2023)

Verwaltungsrat

Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig
Landrat

Stv. Vorsitzender

David Langner
Oberbürgermeister

Weitere Mitglieder

Eitel Bohn
Uwe Diederichs-Seidel
Horst Hohn
Dr. Michael Gross
Dr. Ulrich Kleemann (seit 20.06.2023)
N. N.
Gerhard Kohl
Karl Mannheim
Georg Moesta
Fritz Naumann
Fred Pretz
Walter Scharbach
Anna-Maria Schumann-Dreyer

Stellvertreter

Stephan Otto
Ute Görgen
Jens Firmenich
Stephan Wefelscheid
Detlef Knopp (seit 20.06.2023)
Dr. Ulrich Kleemann (bis 19.06.2023)
Sonja Seyda
Bruno Seibeld
Dr. Ute Stuhlträger-Fatehpour
Toni Bündgen
Karin Küsel
Thomas Damson
Karl-Heinz Rosenbaum (seit 21. Juni 2022)

Sparkassenmitarbeiter

Timo Baudry
Melanie Brüscke
Michael Fröhlich
Stefan Hackenbruch
Marita Mallmann
Peter Moskob
Siegfried Moskopp (bis 31.12.2023)

Eckhard Stahl
Reimund Volk
Achim Devant
Dirk Stiller
Christiane Waldmannstetter
Irene Klass
Marcel Keil

Vorstand

Vorsitzender des Vorstandes

Matthias Nester

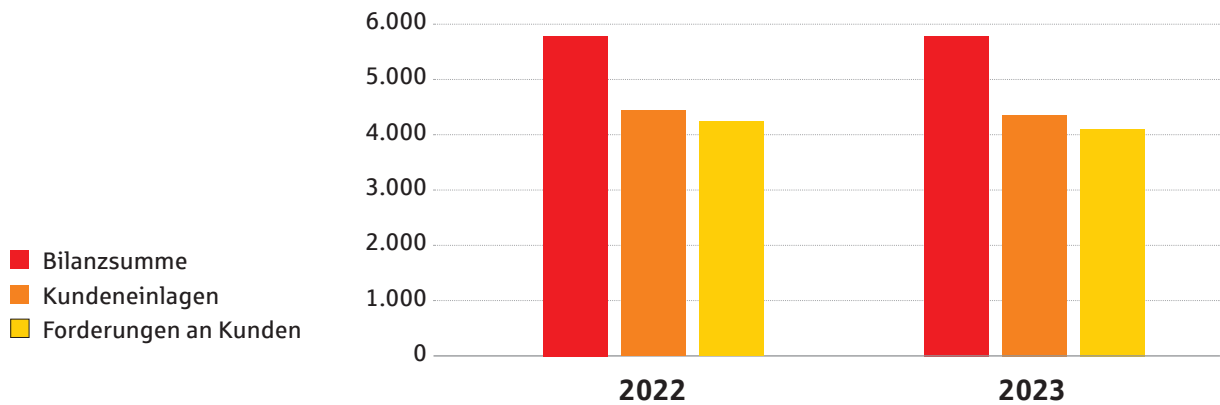
Mitglied des Vorstandes

Jörg Perscheid

Stellvertreter im Falle der Verhinderung

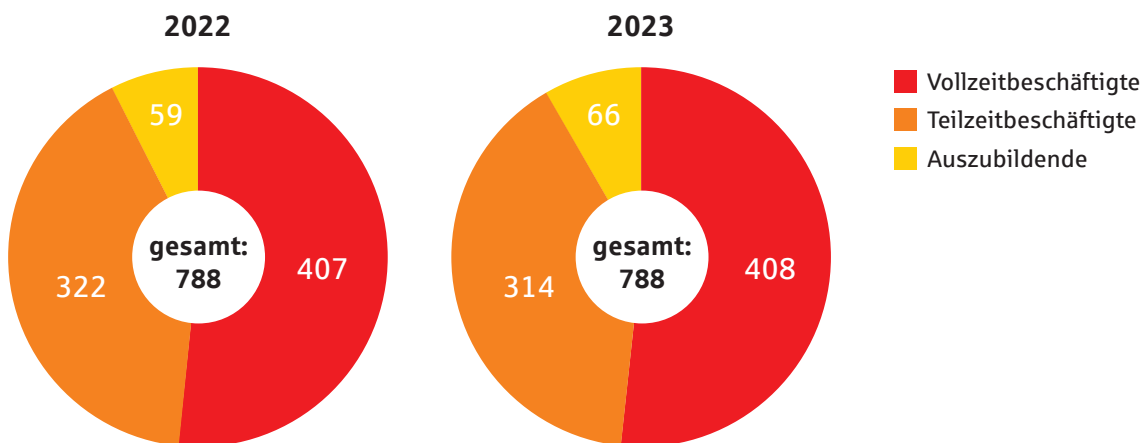
Wolfgang Nelius
Frank Roth
Claudia Spanier-Dönges
Guido Strüder
Karl-Heinz Weber
Christoph Stibbe (seit 1. April 2022)

Geschäftsentwicklung in Mio. Euro

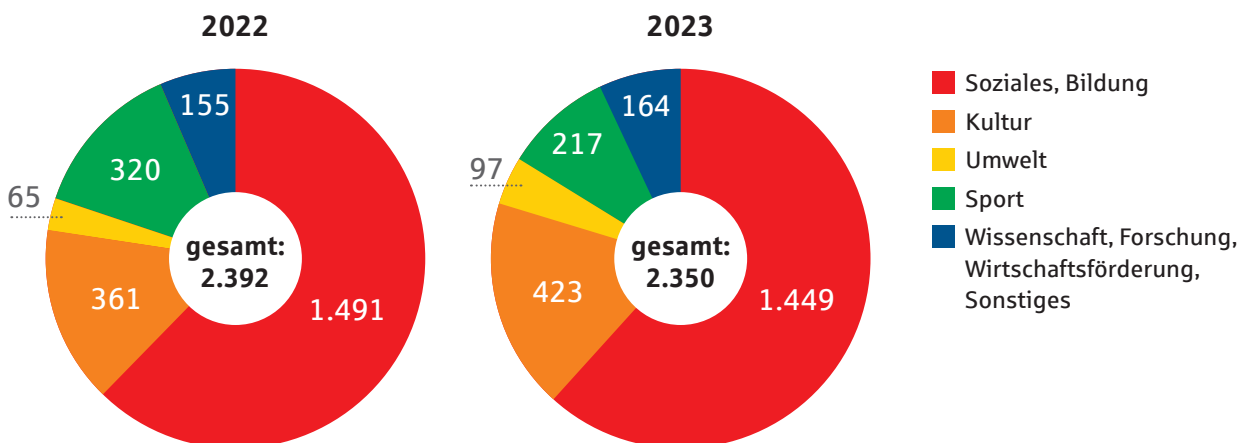


in Mio Euro	2022	2023
Bilanzsumme	5.784,7	5.786,1
Kundeneinlagen	4.436,2	4.353,8
Forderungen an Kunden	4.238,5	4.101,9

Mitarbeitende



Gesellschaftliches Engagement (Spenden, Sponsoring, Stiftungen) in TEUR



Bericht des Verwaltungsrates

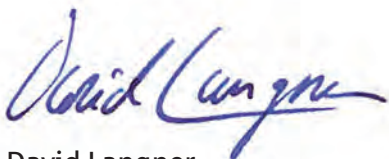
Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2023 die ihm aufgrund der sparkassenrechtlichen Bestimmungen obliegenden Aufgaben. Er wurde durch den Vorstand in turnusmäßigen Sitzungen über die Geschäftsentwicklung und die wirtschaftlichen Verhältnisse der Sparkasse sowie über alle besonderen Vorgänge unterrichtet.

Der Vorstand hat dem Verwaltungsrat den Jahresabschluss sowie den Geschäftsbericht und den Lagebericht für das Jahr 2023 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lagebericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 25. Juni 2024 hat der Verwaltungsrat von dem Prüfungsergebnis Kenntnis genommen, den Jahresabschluss festgestellt, den Lagebericht gebilligt und dem Vorstand Entlastung erteilt.

Die Verwendung des Jahresüberschusses von 9,1 Millionen Euro erfolgte entsprechend § 20 SpkG durch Beschluss des Verwaltungsrates. Der Jahresüberschuss wird in voller Höhe der Sicherheitsrücklage zugeführt.

Koblenz, den 25. Juni 2024

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates



David Langner
Oberbürgermeister

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023

Es handelt sich hierbei nicht um eine der gesetzlich vorgeschriebenen Form gem. § 328 Abs. 1 HGB entsprechende Veröffentlichung. Der Abschlussprüfer hat den in der gesetzlichen Form erstellten Jahresabschluss bestätigt. Die Offenlegung wird im elektronischen Bundesanzeiger erfolgen.

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2023

Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2022 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		22.488.661,67		24.648
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>130.026.414,76</u>		<u>58.777</u>
			152.515.076,43	83.425
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		558.624.438,85		517.139
b) andere Forderungen		<u>28.190.729,69</u>		<u>21.924</u>
			586.815.168,54	539.062
4. Forderungen an Kunden			4.101.853.488,39	4.238.512
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.542.722.020,30	EUR		(1.568.654)
Kommunalkredite	<u>123.465.957,71</u>	EUR		<u>(123.191)</u>
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00			0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		(0)
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		267.505.238,13		267.172
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	263.059.467,45	EUR		(263.010)
bb) von anderen Emittenten		<u>393.597.846,01</u>		<u>393.557</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	349.576.209,36	EUR		(352.084)
			661.103.084,14	660.729
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR		(0)
			661.103.084,14	660.729
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				
6a. Handelsbestand				
7. Beteiligungen				
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18	EUR		(1.465)
an Wertpapierinstituten	<u>357.431,00</u>	EUR		<u>(0)</u>
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			5.750.001,00	5.000
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
an Wertpapierinstituten	<u>0,00</u>	EUR		<u>(0)</u>
9. Treuhandvermögen			11.836.582,96	14.887
darunter:				
Treuhandkredite	11.611.582,96	EUR		(14.662)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		1,00		2
c) Geschäfts- oder Firmenwert		<u>0,00</u>		<u>0</u>
d) geleistete Anzahlungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			1,00	2
12. Sachanlagen			75.036.940,08	56.584
13. Sonstige Vermögensgegenstände			8.577.961,12	8.013
14. Rechnungsabgrenzungsposten			226.638,80	179
15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			<u>677.456,40</u>	<u>408</u>
Summe der Aktiva			5.786.089.484,68	5.784.667

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2022 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		12.560.286,57		785
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>766.788.961,72</u>		<u>735.040</u>
			779.349.248,29	<u>735.825</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	239.137.415,85			381.006
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>7.110.439,28</u>			<u>17.827</u>
		246.247.855,13		<u>398.832</u>
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	3.147.368.895,00			3.628.758
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>960.177.640,71</u>			<u>408.574</u>
		<u>4.107.546.535,71</u>		<u>4.037.332</u>
		0,00		0
			4.353.794.390,84	<u>4.436.165</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
			0,00	0
3a. Handelsbestand				
4. Treuhandverbindlichkeiten			11.837.131,59	14.887
darunter:				
Treuhandkredite	11.611.582,96 EUR			(14.662)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			5.878.592,51	3.634
6. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>139.992,43</u>	<u>198</u>
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		26.264.373,95		26.386
b) Steuerrückstellungen		<u>2.769.923,28</u>		<u>291</u>
c) andere Rückstellungen		<u>19.821.443,04</u>		<u>24.371</u>
			48.855.740,27	<u>51.048</u>
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	0
10. Genusssrechtskapital			<u>0,00</u>	<u>0</u>
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			207.330.000,00	173.100
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	369.811.103,04			368.946
		<u>369.811.103,04</u>		<u>368.946</u>
d) Bilanzgewinn		<u>9.093.285,71</u>		<u>865</u>
			378.904.388,75	<u>369.811</u>
Summe der Passiva			<u>5.786.089.484,68</u>	<u>5.784.667</u>
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>81.976.088,60</u>		<u>74.749</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			81.976.088,60	<u>74.749</u>
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>233.866.623,76</u>		<u>250.895</u>
			233.866.623,76	<u>250.895</u>

Gewinn und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2023

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2023	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2022 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	130.138.211,39			86.170
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	11.211,53 EUR			(947)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	58.480,04 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	7.680.001,45			3.025
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			(0)
		137.818.212,84		89.195
		37.099.848,09		5.311
2. Zinsaufwendungen				
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	138.009,53 EUR			(4.338)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	460.734,32 EUR			(759)
			100.718.364,75	83.884
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		3.908.673,87		2.951
b) Beteiligungen		2.352.961,73		941
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			6.261.635,60	3.892
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			311.090,14	300
5. Provisionserträge		42.323.259,97		40.815
6. Provisionsaufwendungen		3.306.732,98		3.045
			39.016.526,99	37.770
			0,00	0
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			7.302.454,56	5.383
8. Sonstige betriebliche Erträge				
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	936.572,59 EUR			(539)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	238.835,02 EUR			(0)
9. (weggefallen)			153.610.072,04	131.229
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	40.244.549,17			39.355
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	11.337.530,37			14.405
darunter:				
für Altersversorgung	4.239.139,23 EUR			(7.203)
		51.582.079,54		53.759
b) andere Verwaltungsaufwendungen		26.198.427,87		24.494
			77.780.507,41	78.253
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			2.997.769,87	2.807
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			4.230.844,63	3.846
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	16.642,50 EUR			(45)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		11.242.128,39		22.175
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			11.242.128,39	22.175
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00		14.151
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		1.995.407,00		0
			1.995.407,00	14.151
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			34.230.000,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			25.124.228,74	9.997
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		15.196.541,02		8.908
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		834.402,01		224
			16.030.943,03	9.132
25. Jahresüberschuss			9.093.285,71	865
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			9.093.285,71	865
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) aus anderen Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
			9.093.285,71	865
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) in andere Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			9.093.285,71	865



Herausgeber:
Sparkasse Koblenz
Bahnhofstraße 11
56068 Koblenz