

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2022



der

Sitz

Kreissparkasse Hildburghausen

Hildburghausen

eingetragen beim

Amtsgericht

Handelsregister-Nr.

Jena

HRA301231

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2021 TEUR |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | 6.702.900,80 | | 6.111 |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank | | <u>7.221.148,75</u> | | <u>44.526</u> |
| | | | 13.924.049,55 | <u>50.637</u> |
| 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 | <u>0</u> |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | |
| a) täglich fällig | | 57.453.911,63 | | 13.228 |
| b) andere Forderungen | | <u>239.131.242,84</u> | | <u>198.788</u> |
| | | | 296.585.154,47 | <u>212.016</u> |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 155.323.586,95 | <u>156.792</u> |
| darunter: | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 22.180.415,55 | EUR | | (21.178) |
| Kommunalkredite | <u>5.923.977,62</u> | EUR | | <u>(16.308)</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 | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | EUR | | (0) |
| | | | 0,00 | <u>0</u> |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | <u>26.211.219,19</u> | | <u>16.602</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | <u>26.211.219,19</u> | EUR | | (16.602) |
| bb) von anderen Emittenten | | <u>292.459.082,77</u> | | <u>331.171</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | <u>119.617.102,96</u> | EUR | | (139.295) |
| | | | 318.670.301,96 | <u>347.773</u> |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| Nennbetrag | 0,00 | EUR | | (0) |
| | | | 318.670.301,96 | <u>347.773</u> |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | |
| 6a. Handelsbestand | | | 0,00 | 0 |
| 7. Beteiligungen | | | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 193.719,97 | EUR | | (194) |
| an Wertpapierinstituten | <u>0,00</u> | EUR | | <u>(0)</u> |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 0,00 | 0 |
| 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 | | | 1.139.722,22 | 1.253 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 1.139.722,22 | EUR | | (1.253) |
| 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 | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | | 2.424,00 | | 6 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| d) geleistete Anzahlungen | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 2.424,00 | 6 |
| 12. Sachanlagen | | | 1.999.516,65 | 2.101 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 694.008,00 | 269 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | <u>114.392,75</u> | <u>23</u> |
| Summe der Aktiva | | | 793.477.990,65 | 775.893 |

Passivseite

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2021 TEUR |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 7.145,13 | | 7 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>10.210.095,82</u> | | <u>10.374</u> |
| | | | 10.217.240,95 | <u>10.381</u> |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 247.409.247,76 | | | 248.584 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | <u>4.104.486,86</u> | | | <u>120</u> |
| | | 251.513.734,62 | | <u>248.704</u> |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | 423.048.372,08 | | | 411.367 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | <u>19.668.357,03</u> | | | <u>17.810</u> |
| | | <u>442.716.729,11</u> | | <u>429.178</u> |
| | | | 694.230.463,73 | <u>677.882</u> |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | 0,00 | | 0 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| darunter: | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 EUR | | | (0) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | <u>0,00 EUR</u> | | | <u>(0)</u> |
| | | | 0,00 | 0 |
| | | | <u>0,00</u> | <u>0</u> |
| 3a. Handelsbestand | | | | |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 1.139.722,22 | 1.253 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 1.139.722,22 EUR | | | (1.253) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 299.679,25 | 199 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | <u>40.441,21</u> | <u>46</u> |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 7.299.309,00 | | 6.297 |
| b) Steuerrückstellungen | | <u>665.390,00</u> | | <u>661</u> |
| c) andere Rückstellungen | | <u>2.688.904,89</u> | | <u>2.226</u> |
| | | | 10.653.603,89 | <u>9.185</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 | | | 49.200.000,00 | 49.200 |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | | 0,00 | | 0 |
| b) Kapitalrücklage | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| c) Gewinnrücklagen | | | | |
| ca) Sicherheitsrücklage | 27.566.899,08 | | | 27.199 |
| | | <u>27.566.899,08</u> | | <u>27.199</u> |
| d) Bilanzgewinn | | <u>129.940,32</u> | | <u>548</u> |
| | | | 27.696.839,40 | <u>27.747</u> |
| Summe der Passiva | | | <u>793.477.990,65</u> | <u>775.893</u> |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | <u>3.191.941,48</u> | | <u>3.355</u> |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 3.191.941,48 | <u>3.355</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>4.649.323,65</u> | | <u>8.867</u> |
| | | | 4.649.323,65 | <u>8.867</u> |

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022**

| | EUR | EUR | EUR | 1.1.-31.12.2021 TEUR |
|--|------------------|---------------|---------------|-------------------------|
| 1. Zinserträge aus | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | 6.219.468,31 | | | 5.830 |
| darunter: | | | | |
| abgesetzte negative Zinsen | 881,55 EUR | | | (2) |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen | 1.446,11 EUR | | | (0) |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | 5.141.254,62 | | | 5.084 |
| | | 11.360.722,93 | | 10.914 |
| 2. Zinsaufwendungen | | 787.667,98 | | 1.693 |
| darunter: | | | | |
| abgesetzte positive Zinsen | 213.622,60 EUR | | | (256) |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen | 205.550,73 EUR | | | (512) |
| | | | 10.573.054,95 | 9.221 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | 0,00 | | 0 |
| b) Beteiligungen | | 261.784,01 | | 252 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 261.784,01 | 252 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | 0,00 | 0 |
| 5. Provisionserträge | | 4.746.405,38 | | 4.752 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | 185.096,51 | | 175 |
| | | | 4.561.308,87 | 4.577 |
| 7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands | | | 0,00 | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | 772.709,57 | 681 |
| darunter: | | | | |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 4.458,83 EUR | | | (2) |
| 9. (weggefallen) | | | 16.168.857,40 | 14.731 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | 5.094.993,79 | | | 5.090 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | 2.102.879,46 | | | 1.294 |
| darunter: | | | | |
| für Altersversorgung | 1.096.642,81 EUR | | | (302) |
| | | 7.197.873,25 | | 6.384 |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | 2.970.329,17 | | 2.384 |
| | | | 10.168.202,42 | 8.768 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | 271.725,54 | 281 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | 297.302,50 | 431 |
| darunter: | | | | |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 2.881,36 EUR | | | (1) |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 0,00 | | 3.204 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 8.829.427,58 | | 0 |
| | | | 8.829.427,58 | 3.204 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | 13.806.361,60 | | 138 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | 0,00 | | 0 |
| | | | 13.806.361,60 | 138 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | 0,00 | 0 |
| 18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 0,00 | 200 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 454.692,92 | 1.709 |
| 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 | | 312.002,52 | | 1.148 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | 12.750,08 | | 13 |
| | | | 324.752,60 | 1.161 |
| 25. Jahresüberschuss | | | 129.940,32 | 548 |
| 26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr | | | 0,00 | 0 |
| | | | 129.940,32 | 548 |
| 27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen | | | | |
| a) aus der Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | 0 |
| b) aus anderen Rücklagen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| | | | 129.940,32 | 548 |
| 28. Einstellungen in Gewinnrücklagen | | | | |
| a) in die Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | 0 |
| b) in andere Rücklagen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| 29. Bilanzgewinn | | | 129.940,32 | 548 |