

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2020



der  
Sitz

Stadtsparkasse Dessau  
Dessau-Roßlau

eingetragen beim  
Amtsgericht  
Handelsregister-Nr.

Stendal  
HRA 11988

	EUR	EUR	EUR	31.12.2019 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		30.050.417,82		20.542
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		57.630.930,47		57.377
			87.681.348,29	77.919
<b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind</b>				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		31.098.352,45		9.959
b) andere Forderungen		54.679.930,32		49.701
			85.778.282,77	59.660
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			398.283.005,69	352.073
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	115.204.138,63	EUR		( 112.804 )
Kommunalkredite	50.560.210,88	EUR		( 47.342 )
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		( 0 )
ab) von anderen Emittenten		20.005.116,13		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		( 0 )
			20.005.116,13	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		150.263.243,38		127.992
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	150.263.243,38	EUR		( 127.992 )
bb) von anderen Emittenten		186.421.880,22		183.463
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	134.258.101,27	EUR		( 136.884 )
			336.685.123,60	311.456
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR		( 0 )
			356.690.239,73	311.456
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			82.766.320,83	92.238
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen</b>			2.579.917,45	4.152
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	408.250,00	EUR		( 408 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			3.222.864,29	40
darunter:				
Treuhandkredite	3.222.864,29	EUR		( 40 )
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			0,00	0
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>				
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		12.587,00		42
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			12.587,00	42
<b>12. Sachanlagen</b>			14.799.136,50	13.729
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			809.585,55	892
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			189.911,78	253
<b>Summe der Aktiva</b>			1.032.813.199,88	912.454

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2019 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		0,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		64.338.178,23		27.316
			64.338.178,23	27.316
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	302.797.101,34			310.071
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	51.156,51			70
		302.848.257,85		310.142
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	556.316.342,66			486.015
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	11.784.849,71			1.615
		568.101.192,37		487.629
		0,00		0
			870.949.450,22	797.771
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
			0,00	0
<b>3a. Handelsbestand</b>				
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				
darunter:				
Treuhandkredite	3.222.864,29 EUR			( 40 )
			3.222.864,29	40
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				
			387.823,86	432
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				
			218.742,05	263
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		8.293.631,00		7.656
b) Steuerrückstellungen		0,00		0
c) andere Rückstellungen		3.780.083,17		3.248
			12.073.714,17	10.904
<b>8. (weggefallen)</b>				
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				
			1.587.250,00	3.600
<b>10. Genusssrechtskapital</b>				
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				
			46.150.000,00	38.700
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	33.428.323,89			32.947
		33.428.323,89		32.947
d) Bilanzgewinn		456.853,17		481
			33.885.177,06	33.428
<b>Summe der Passiva</b>			1.032.813.199,88	912.454
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		3.797.704,06		5.074
Über eine weitere, nicht quantifizierbare Eventualverbindlichkeit wird im Anhang berichtet.				
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			3.797.704,06	5.074
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		58.207.755,47		16.897
			58.207.755,47	16.897

**Gewinn- und Verlustrechnung  
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2019 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	9.688.397,24			10.066
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	16.372,80 EUR			( 61 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	4.334.542,41			4.669
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			( 0 )
		14.022.939,65		14.735
		408.342,99		954
<b>2. Zinsaufwendungen</b>				
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	342.883,62 EUR			( 173 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	18,99 EUR			( 0 )
			13.614.596,66	13.781
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.783.900,72		2.494
b) Beteiligungen		39.986,70		111
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			2.823.887,42	2.605
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>		8.249.549,15		8.180
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		481.566,91		388
			7.767.982,24	7.793
<b>7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands</b>			0,00	0
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			( 0 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			438.728,54	543
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	0,00 EUR			( 0 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. (weggefallen)</b>			24.645.194,86	24.721
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	8.524.259,26			8.291
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	2.373.294,20			2.650
darunter:				
für Altersversorgung	782.370,02 EUR			( 1.068 )
		10.897.553,46		10.941
b) andere Verwaltungsaufwendungen		5.058.675,75		5.538
			15.956.229,21	16.479
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			989.086,91	991
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			750.102,04	783
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	0,00 EUR			( 0 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	616.991,82 EUR			( 643 )
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		0,00		0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		3.311.228,18		1.327
			3.311.228,18	1.327
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		615.975,71		187
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		0,00		0
			615.975,71	187
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>		0,00		0
<b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		7.450.000,00		5.000
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>		2.195.029,17		2.608
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			( 0 )
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			( 0 )
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>			0,00	0
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		1.714.508,33		2.102
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			( 0 )
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		23.667,67		25
			1.738.176,00	2.127
<b>25. Jahresüberschuss</b>			456.853,17	481
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			456.853,17	481
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			456.853,17	481
<b>28. Einstellungen in Gewinnrücklagen</b>				
a) in die Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) in andere Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
<b>29. Bilanzgewinn</b>			456.853,17	481