

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2023

der	Sparkasse Mülheim an der Ruhr
Sitz eingetragen beim Amtsgericht Register Nr.	Berliner Platz 1, 45468 Mülheim an der Ruhr Duisburg A 8903
Land	Nordrhein-Westfalen
Regierungsbezirk	Düsseldorf

Aktivseite
Jahresbilanz zum 31. Dezember 2023

	Euro	Euro	Euro	31.12.2022 Tsd. EUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		16.769.748,10		19.997
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>12.123.412,67</u>		<u>288.439</u>
			28.893.160,77	308.437
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		-,-		-
b) Wechsel		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			-,-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		282.149.119,37		15.005
b) andere Forderungen		<u>2.610.583,51</u>		<u>1.201</u>
			284.759.702,88	16.206
4. Forderungen an Kunden			2.285.175.737,16	2.256.943
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.354.149.802,66 Euro			(1.328.898)
Kommunalkredite	<u>85.933.257,22 Euro</u>			<u>(90.036)</u>
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		-,-		-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-,- Euro			(-)
ab) von anderen Emittenten		-,-		-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-,- Euro			(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		28.614.050,87		52.446
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	28.614.050,87 Euro			(52.446)
bb) von anderen Emittenten		154.506.489,53		186.366
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	138.998.169,51 Euro	183.120.540,40		238.812
c) eigene Schuldverschreibungen		-,-		(171.181)
Nennbetrag	-,- Euro			-
			183.120.540,40	(-)
			43.843.442,64	238.812
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				42.565
6a. Handelsbestand				-,-
7. Beteiligungen			38.922.484,47	38.950
darunter:				
an Kreditinstituten	-,- Euro			(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-,- Euro			(-)
an Wertpapierinstituten	-,- Euro			(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			400.000,00	650
darunter:				
an Kreditinstituten	-,- Euro			(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-,- Euro			(-)
an Wertpapierinstituten	-,- Euro			(-)
9. Treuhandvermögen			8.559.983,61	9.821
darunter:				
Treuhandkredite	8.559.983,61 Euro			(9.821)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				-,-
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		-,-		-
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		6.841,00		12
c) Geschäfts- oder Firmenwert		-,-		-
d) geleistete Anzahlungen		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			6.841,00	12
12. Sachanlagen			8.981.708,77	8.077
13. Sonstige Vermögensgegenstände			1.988.358,97	1.970
14. Rechnungsabgrenzungsposten			107.935,54	80
Summe der Aktiva			2.884.759.896,21	2.922.522

Passivseite

31.12.2022
Tsd. EUR

	Euro	Euro	Euro	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		5.385.651,35		5.076
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>337.728.925,09</u>		<u>310.288</u>
			343.114.576,44	<u>315.364</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	506.484.153,65			628.026
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>11.037.960,64</u>			<u>13.055</u>
		517.522.114,29		641.081
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.465.701.166,11			1.658.390
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>245.629.371,36</u>			<u>18.729</u>
		1.711.330.537,47		1.677.119
			2.228.852.651,76	<u>2.318.200</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		---		-
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		---		-
darunter:				
Geldmarktpapiere	---	Euro		(-)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	---	Euro		(-)
			---	-
3a. Handelsbestand			---	-
4. Treuhandverbindlichkeiten			8.559.983,61	9.821
darunter:				
Treuhandkredite	8.559.983,61	Euro		(9.821)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			8.423.754,15	3.333
6. Rechnungsabgrenzungsposten			112.099,90	115
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		22.454.528,00		21.061
b) Steuerrückstellungen		<u>2.076.625,24</u>		<u>224</u>
c) andere Rückstellungen		<u>13.723.019,60</u>		<u>13.585</u>
			38.254.172,84	<u>34.870</u>
8. (weggefallen)			---	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			---	-
10. Genussrechtskapital			---	-
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	---	Euro		(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			119.003.090,21	104.003
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		---		-
b) Kapitalrücklage		---		-
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	136.315.024,46			135.803
cb) andere Rücklagen	<u>---</u>			<u>-</u>
		136.315.024,46		135.803
d) Bilanzgewinn		<u>2.124.542,84</u>		<u>1.012</u>
			138.439.567,30	<u>136.815</u>

Summe der Passiva

2.884.759.896,21

2.922.522

1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		---		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>11.892.316,88</u>		<u>13.437</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		---		-
			11.892.316,88	<u>13.437</u>
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		---		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		---		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>73.373.096,26</u>		<u>110.113</u>
			73.373.096,26	<u>110.113</u>

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

	Euro	Euro	Euro	1.1.-31.12.2022 Tsd. EUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	<u>69.372.490,18</u>			<u>47.275</u>
darunter:				
aus der Abzinsung von Rückstellungen	<u>172.139,30</u> Euro			<u>(10)</u>
abgesetzte negative Zinsen aus Geldanlagen	<u>38,95</u> Euro			<u>(146)</u>
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	<u>1.202.834,62</u>			<u>935</u>
		<u>70.575.324,80</u>		<u>48.210</u>
2. Zinsaufwendungen		<u>13.851.378,08</u>		<u>10.319</u>
darunter:				
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	<u>404.000,36</u> Euro			<u>(660)</u>
abgesetzte positive Zinsen aus Geldaufnahmen	<u>11.551,00</u> Euro			<u>(568)</u>
			<u>56.723.946,72</u>	<u>37.891</u>
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		<u>1.777.544,82</u>		<u>1.171</u>
b) Beteiligungen		<u>1.346.314,22</u>		<u>1.146</u>
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			<u>3.123.859,04</u>	<u>2.318</u>
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			<u>-,-</u>	<u>-</u>
5. Provisionserträge		<u>27.121.647,49</u>		<u>27.768</u>
6. Provisionsaufwendungen		<u>4.214.341,96</u>		<u>4.179</u>
			<u>22.907.305,53</u>	<u>23.589</u>
7. Nettoertrag des Handelsbestands			<u>-,-</u>	<u>-</u>
8. Sonstige betriebliche Erträge			<u>4.199.658,45</u>	<u>9.782</u>
darunter:				
aus der Fremdwährungs-umrechnung	<u>66,25</u> Euro			<u>(0)</u>
9. (weggefallen)			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>86.954.769,74</u>	<u>73.580</u>
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	<u>27.089.939,89</u>			<u>27.539</u>
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>9.270.627,44</u>			<u>9.759</u>
darunter: für Altersversorgung	<u>4.215.427,11</u> Euro		<u>36.360.567,33</u>	<u>37.298</u>
				<u>(4.730)</u>
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>23.545.592,95</u>		<u>20.920</u>
			<u>59.906.160,28</u>	<u>58.218</u>
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			<u>800.267,95</u>	<u>861</u>
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			<u>752.413,35</u>	<u>547</u>
darunter:				
aus der Fremdwährungs-umrechnung	<u>55,24</u> Euro			<u>(0)</u>
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>-,-</u>	<u>10.102</u>
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		<u>911.484,01</u>		<u>-</u>
			<u>911.484,01</u>	<u>10.102</u>
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			<u>-,-</u>	<u>103</u>
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		<u>710.517,93</u>		<u>-</u>
			<u>710.517,93</u>	<u>103</u>
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			<u>-,-</u>	<u>-</u>
18. Zuführungen zu dem Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>15.000.000,00</u>	<u>-</u>
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			<u>12.117.930,10</u>	<u>3.748</u>
20. Außerordentliche Erträge			<u>-,-</u>	<u>-</u>
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>-,-</u>	<u>-</u>
22. Außerordentliches Ergebnis			<u>-,-</u>	<u>-</u>
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		<u>9.538.612,42</u>		<u>2.400</u>
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		<u>454.774,84</u>		<u>336</u>
			<u>9.993.387,26</u>	<u>2.736</u>
25. Jahresüberschuss			<u>2.124.542,84</u>	<u>1.012</u>
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>2.124.542,84</u>	<u>1.012</u>
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage			<u>-,-</u>	<u>-</u>
b) aus anderen Rücklagen			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>2.124.542,84</u>	<u>1.012</u>
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage			<u>-,-</u>	<u>-</u>
b) in andere Rücklagen			<u>-,-</u>	<u>-</u>
			<u>-,-</u>	<u>-</u>
29. Bilanzgewinn			<u>2.124.542,84</u>	<u>1.012</u>