

Anlage 1

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2013

der Stadt-Sparkasse Haan

Land Nordrhein-Westfalen

Regierungsbezirk Düsseldorf

	Euro	Euro	Euro	31.12.2012 Tsd EUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		2.366.007,11		2.890
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>3.203.624,65</u>		<u>4.174</u>
			5.569.631,76	7.064
<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		-,-		-
b) Wechsel		<u>-,-</u>		<u>-</u>
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		8.884.698,83		41.860
b) andere Forderungen		<u>16.597,86</u>		<u>5.095</u>
			8.901.296,69	46.955
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			466.162.039,92	463.011
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	264.797.636,48 Euro			(268.809)
Kommunalkredite	<u>5.750.116,78 Euro</u>			<u>(6.187)</u>
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		-,-		-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-,- Euro			( - )
ab) von anderen Emittenten		<u>-,-</u>		<u>-</u>
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-,- Euro			( - )
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			-,-	-
ba) von öffentlichen Emittenten	33.297.558,91			26.456
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>33.297.558,91 Euro</u>			<u>(26.456)</u>
bb) von anderen Emittenten		<u>66.884.753,79</u>		<u>65.786</u>
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>66.884.753,79 Euro</u>		100.182.312,70	<u>92.242</u>
c) eigene Schuldverschreibungen			-,-	(65.786)
Nennbetrag	-,- Euro			633
				(618)
			100.182.312,70	92.875
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				
			86.755.950,25	83.940
<b>6a. Handelsbestand</b>			-,-	-
<b>7. Beteiligungen</b>				
darunter:			7.889.299,60	8.501
an Kreditinstituten	-,- Euro			( - )
an Finanzdienstleistungsinstituten	-,- Euro			( - )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			-,-	-
darunter:				
an Kreditinstituten	-,- Euro			( - )
an Finanzdienstleistungsinstituten	-,- Euro			( - )
<b>9. Treuhandvermögen</b>				
darunter:			928.068,89	679
Treuhandkredite	928.068,89 Euro			(679)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			-,-	-
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>				
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		28.602,00		49
c) Geschäfts- oder Firmenwert		-,-		-
d) geleistete Anzahlungen		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			28.602,00	49
<b>12. Sachanlagen</b>			5.351.138,48	5.560
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			597.826,17	853
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			372.349,67	407
<b>15. Aktive latente Steuern</b>			-,-	-
<b>16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>			-,-	-
<b>Summe der Aktiva</b>			682.738.516,13	709.894

## Passivseite

	Euro	Euro	Euro	31.12.2012 Tsd. EUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		115.884,65		101
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>172.780.273,67</u>		<u>206.015</u>
			<u>172.896.158,32</u>	<u>206.116</u>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	93.648.663,01			84.490
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>7.214.159,07</u>			<u>15.615</u>
		<u>100.862.822,08</u>		<u>100.105</u>
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	187.283.708,18			159.745
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>153.369.834,25</u>			<u>167.795</u>
		<u>340.653.542,43</u>		<u>327.540</u>
			<u>441.516.364,51</u>	<u>427.645</u>
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		--		3.993
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		--		-
darunter:				
Geldmarktpapiere	-- Euro			(-)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-- Euro			(-)
			--	3.993
<b>3a. Handelsbestand</b>			--	-
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			928.494,50	679
darunter:				
Treuhandkredite	928.068,89 Euro			(679)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			879.961,55	1.224
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			392.086,27	387
<b>6a. Passive latente Steuern</b>			--	-
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		3.188.350,00		3.538
b) Steuerrückstellungen		601.386,00		526
c) andere Rückstellungen		<u>2.308.033,41</u>		<u>2.649</u>
			6.097.769,41	6.713
<b>8. Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			--	-
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			5.448.122,52	11.473
<b>10. Genusssrechtskapital</b>			--	-
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-- Euro			(-)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			19.389.018,31	16.986
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	-- Euro			(-)
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		--		-
b) Kapitalrücklage		--		-
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	34.676.195,71			33.735
cb) andere Rücklagen	<u>--</u>			<u>-</u>
		<u>34.676.195,71</u>		<u>33.735</u>
d) Bilanzgewinn		<u>514.345,03</u>		<u>941</u>
			<u>35.190.540,74</u>	<u>34.676</u>
<b>Summe der Passiva</b>			<u>682.738.516,13</u>	<u>709.894</u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		--		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>4.587.506,11</u>		<u>3.328</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		--		-
			4.587.506,11	3.328
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		--		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		--		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>23.098.158,90</u>		<u>27.122</u>
			23.098.158,90	27.122

**Gewinn- und Verlustrechnung**  
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2013

	Euro	Euro	Euro	1.1.-31.12.2012 Tsd. EUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	21.827.521,56			22.426
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	2.508.799,42			2.840
		24.336.320,98		25.265
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		12.258.449,35		13.399
darunter:				
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	23.117,90 Euro			(15)
			12.077.871,63	11.866
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.899.892,95		3.309
b) Beteiligungen		135.259,23		148
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		-,-		-
			3.035.152,18	3.457
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			-,-	-
<b>5. Provisionserträge</b>		3.620.661,07		3.436
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		252.204,38		272
			3.368.456,69	3.164
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands</b>			-,-	-
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			807.226,18	527
darunter:				
aus der Fremdwährungs- umrechnung	37,98 Euro			(-)
<b>9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			-,-	-
			19.288.706,68	19.015
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	4.979.795,12			4.873
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	1.418.967,19			1.432
darunter: für Alters- versorgung	454.636,03 Euro	6.398.762,31		6.304
b) andere Verwaltungsaufwendungen		3.991.044,08		(518)
			10.389.806,39	3.798
				10.102
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			572.602,55	393
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			1.063.773,56	1.145
darunter:				
aus der Fremdwährungs- umrechnung	-,- Euro			(0)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	275.032,75 Euro			(255)
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rück- stellungen im Kreditgeschäft</b>		1.754.745,47		-
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rück- stellungen im Kreditgeschäft</b>		-,-		954
			1.754.745,47	954
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlage- vermögen behandelte Wertpapiere</b>		611.521,00		581
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		-,-		-
			611.521,00	581
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			-,-	-
<b>18. Zuführungen zu dem Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			2.402.650,03	5.193
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			2.493.607,68	2.555
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>			-,-	-
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>			-,-	-
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>			-,-	-
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		1.949.426,28		1.588
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		29.836,37		26
			1.979.262,65	1.613
<b>25. Jahresüberschuss</b>			514.345,03	941
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>			-,-	-
			514.345,03	941
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		-,-		-
b) aus anderen Rücklagen		-,-		-
			-,-	-
			514.345,03	941
<b>28. Einstellungen in Gewinnrücklagen</b>				
a) in die Sicherheitsrücklage		-,-		-
b) in andere Rücklagen		-,-		-
			-,-	-
<b>29. Bilanzgewinn</b>			514.345,03	941

## ANHANG ZUM JAHRESABSCHLUSS 2013

### 1. GRUNDLAGEN DER RECHNUNGSLEGUNG

Der Jahresabschluss wurde unter Beachtung der Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (RechKredV) aufgestellt.

### 2. BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

#### Allgemeine Angaben

Die Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden wurden im Geschäftsjahr 2013 nicht verändert. Die Zuordnung von Wertpapieren zur Liquiditätsreserve (Umlaufvermögen) oder zum Anlagevermögen haben wir im Geschäftsjahr nicht geändert.

#### Bilanzierung und Bewertung der Aktivposten

Forderungen an Kunden und Kreditinstitute haben wir zum Nennwert bilanziert. Die Unterschiedsbeträge zwischen Nennwert und Auszahlungsbetrag wurden aufgrund ihres Zinscharakters in die Rechnungsabgrenzungsposten aufgenommen und werden planmäßig über die Laufzeit der Geschäfte verteilt.

Für akute Ausfallrisiken bei Forderungen an Kunden haben wir Einzelwertberichtigungen in Höhe des zu erwartenden Ausfalls gebildet. Ferner wurden nach den Erfahrungen der Vergangenheit (Ausfälle der letzten fünf Jahre) bemessene Pauschalwertberichtigungen auf den latent gefährdeten Forderungsbestand berücksichtigt.

Von Kunden im Zusammenhang mit einer vorzeitigen Anpassung von Festzinsvereinbarungen an das aktuelle Marktzinsniveau erhaltene Ausgleichsbeträge wurden – wie Vorfälligkeitsentgelte – unmittelbar in voller Höhe erfolgswirksam vereinnahmt.

Anschaffungskosten von Wertpapieren, die aus mehreren Erwerbsvorgängen resultieren, wurden auf Basis des Durchschnittspreises ermittelt.

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere sowie Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere der Liquiditätsreserve (Umlaufvermögen) sind mit ihren Anschaffungskosten unter Beachtung des strengen Niederstwertprinzips und des Wertaufholungsgebots bilanziert.

Zusätzlich besteht Vorsorge für die besonderen Risiken des Geschäftszweigs der Kreditinstitute.

Angesichts der Unsicherheiten über die Auswirkungen der europäischen Staatsschuldenkrise haben wir nähere Erläuterungen zum Risiko von Emittenten aus wirtschaftsschwachen Staaten in den Lagebericht aufgenommen. Anleihen griechischer Emittenten haben wir nicht im Bestand.

Existiert für ein Wertpapier ein aktiver Markt, entspricht der beizulegende (Zeit-)Wert dem Markt- bzw. Börsenpreis am Bilanzstichtag. Liegt kein aktiver Markt vor, wird der beizulegende (Zeit-)Wert durch allgemein anerkannte Bewertungsmethoden ermittelt. Für Anteile an Investmentfonds haben wir als beizulegenden (Zeit-)Wert den investimentrechtlichen Rücknahmepreis angesetzt. Sofern darüber hinaus an eine Mindesthaltefrist gekoppelte Rücknahmeabschläge für Anteile an offenen Immobilienfonds vereinbart wurden, haben wir dieses bei Investmentfonds der Liquiditätsreserve bei der Wertermittlung berücksichtigt.

Für die Wertpapiere der Aktiva 5 haben wir untersucht, ob zum Bilanzstichtag ein aktiver Markt besteht oder der Markt als inaktiv bzw. gestört anzusehen ist. Dabei haben wir die Marktverhältnisse in enger zeitlicher Umgebung zum Bilanzstichtag einbezogen.

Einen aktiven Markt haben wir unterstellt, wenn Marktpreise von einer Börse, einem Händler oder einer Preis-Service-Agentur leicht und regelmäßig erhältlich sind und auf aktuellen und regelmäßig auftretenden Markttransaktionen beruhen.

Als Ergebnis unserer internen Untersuchungen haben wir aktive Märkte für einen Großteil unserer im Bestand befindlichen Anleihen festgestellt.

Für einen geringfügigen Teil unseres zinsbezogenen Wertpapierbestandes waren die Märkte zum Bilanzstichtag als nicht aktiv anzusehen. In diesen Fällen haben wir zunächst Informationen über jüngste Transaktionen bzw. Preisstellungen in Marktdatensystemen in diesen Wertpapieren oder vergleichbaren Wertpapieren untersucht. Da keine entsprechenden Informationen vorlagen, haben wir nach Plausibilisierung der von einem Marktteilnehmer genannten indikativen Kurse mittels eines Bewertungsmodells die von diesem Marktteilnehmer genannten indikativen Kurse zur Bewertung verwendet.

Bei der Bestimmung der beizulegenden (Zeit-)Werte auf Basis eines Bewertungsmodells werden soweit wie möglich beobachtbare Marktdaten herangezogen. Als Bewertungsmodell nutzt die Stadt-Sparkasse Haan sogenannte Discounted Cashflow-Verfahren. Hierbei werden als Bewertungsparameter im Wesentlichen eine für den Interbankenhandel mit Zinsswaps beobachtbare Zinsstrukturkurve („Swap-Kurve“) sowie Credit Spreads verwendet. Die Credit Spreads haben wir auf Basis externer Ratings ermittelt. Die ggf. vorhandene Illiquidität des Marktes wurde als weiterer Parameter in dem Bewertungsmodell berücksichtigt.

Die unternehmensindividuelle Festsetzung wesentlicher Bewertungsparameter ist mit Ermessensentscheidungen verbunden, die – trotz sachgerechter Ermessensausübung – im Vergleich zu aktiven Märkte zu deutlich höheren Schätzunsicherheiten führen.

Die unter Aktiva 6 ausgewiesenen Investmentfondsanteile sind nicht vollständig börsenfähig und werden nicht an einem aktiven Markt gehandelt. Wir haben als beizulegende Werte die investimentrechtlichen Rücknahmepreise angesetzt.

Die Beteiligungen sind mit den Anschaffungskosten, vermindert um Abschreibungen wegen dauernder und ggf. vorhandener vorübergehender Wertminderung, bilanziert. Ausstehende Verpflichtungen zur Leistung gesellschaftsvertraglich begründeter Einlageverpflichtungen wurden dann aktiviert, wenn sie am Bilanzstichtag bereits eingefordert wurden.

Die Beteiligungsbewertung erfolgt grundsätzlich auf Basis der Vorgaben des IDW RS HFA 10 nach dem Ertragswertverfahren. Andere Bewertungsmethoden kommen dann zum Einsatz, wenn die Art bzw. der betragliche Umfang der Beteiligung dies rechtfertigen.

Die Sachanlagen und die immateriellen Anlagewerte, die ab dem Jahr 2010 angeschafft worden sind, werden linear über die voraussichtliche Nutzungsdauer abgeschrieben. Außerplanmäßige Abschreibungen aufgrund dauernder Wertminderung wurden vorgenommen. Vor dem Jahr 2010 angeschaffte Vermögensgegenstände schreiben wir unter Nutzung der Übergangsmöglichkeiten des BilMoG (Artikel 67 Abs. 4 EGHGB) weiterhin mit den steuerlich zulässigen Höchstsätzen ab.

Geringwertige Wirtschaftsgüter mit Anschaffungskosten bis 150 EUR werden sofort als Sachaufwand erfasst. Für Vermögensgegenstände mit Anschaffungskosten von 150 EUR bis 1.000 EUR wird ein Sammelposten gebildet, der aufgrund der insgesamt unwesentlichen Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage im Rahmen einer Gesamtbetrachtung über fünf Jahre ergebniswirksam verteilt wird.

Einen Überhang aktiver latenter Steuern, der sich nach Saldierung mit passiven latenten Steuern ergab, haben wir in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht bilanziert.

### **Bilanzierung und Bewertung der Passivposten**

Verbindlichkeiten sind mit den Erfüllungsbeträgen angesetzt. Agien und Disagien werden in Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt und zeitanteilig verteilt.

Beim erstmaligen Ansatz von Rückstellungen wird der diskontierte Erfüllungsbetrag in einer Summe erfasst (Nettomethode).

Die Rückstellungen für unmittelbar zugesagte Pensionen und ähnliche Verpflichtungen haben wir nach dem finanzmathematischen Teilwertverfahren auf Grundlage der Heubeck-Richttafeln 2005g berechnet. Bei der Ermittlung wurden jährliche Lohn- und Gehaltsteigerungen von 3,0% und Rentensteigerungen von 1,5% unterstellt. Die Rückstellungen wurden unter Wahrnehmung des Wahlrechtes gemäß § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB pauschal mit dem von der Deutschen Bundesbank veröffentlichten durchschnittlichen Marktzins der vergangenen sieben Jahre abgezinst, der sich bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren ergibt.

Die sonstigen Rückstellungen entfallen im Wesentlichen auf Verpflichtungen aus dem Personalbereich sowie aus Verpflichtungen aus banküblichen Geschäften im Zusammenhang mit Bonuszahlungen für Sparverträge. Sie wurden in Höhe des voraussichtlichen Erfüllungsbetrages gebildet.

Für Zwecke der Rückstellungsbildung haben wir eine Einschätzung vorgenommen, ob dem Grunde nach rückstellungspflichtige Tatbestände vorliegen und ob nach aktuellen Erkenntnissen mit hoher Wahrscheinlichkeit eine Inanspruchnahme zu erwarten ist. In Einzelfällen haben wir dabei auch auf die Einschätzung externer Sachverständiger zurückgegriffen. Bei der Beurteilung von Rechtsrisiken haben wir die aktuelle Rechtsprechung berücksichtigt.

Bei einer voraussichtlichen Restlaufzeit von mehr als einem Jahr erfolgte eine Abzinsung. Die Abzinsung erfolgt mit dem ihrer Restlaufzeit entsprechenden, von der Deutschen Bundesbank veröffentlichten durchschnittlichen Marktzins der vergangenen sieben Jahre. Bei Bestimmung des Diskontierungssatzes sind wir grundsätzlich davon ausgegangen, dass Änderungen des Zinssatzes jeweils zum Jahresende eingetreten sind. Entsprechend sind wir für die Bestimmung des Zeitpunktes der Änderungen des Verpflichtungsumfanges bzw. des zweckentsprechenden Verbrauchs vorgegangen.

Zur Sicherung gegen allgemeine Bankrisiken wurde ein Sonderposten gemäß § 340g HGB gebildet.

### **Bewertung des zinsbezogenen Bankbuchs (Zinsbuch)**

Zinsbezogene Finanzinstrumente (einschließlich Derivate) unseres Bankbuchs (Zinsbuch) haben wir auf Grundlage der vom IDW veröffentlichten Stellungnahme zur Rechnungslegung RS BFA 3 „Einzelfragen der verlustfreien Bewertung von zinsbezogenen Geschäften des Bankbuchs („Zinsbuch“)“ nach der Barwertmethode bewertet. Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, so dass die Bildung einer Rückstellung nicht erforderlich war. Dieses Bankbuch umfasst alle Kunden-, Eigenanlage- und zur Zinsbuchsteuerung abgeschlossene Zinsswapgeschäfte mit vergleichbarer maximaler Zinsbindungsdauer.

### **Bilanzierung und Bewertung von Derivaten**

Die Stadt-Sparkasse Haan setzt Derivate im Wesentlichen im Rahmen der Zinsbuchsteuerung ein. Sie wurden in die verlustfreie Bewertung des Bankbuchs (Zinsbuchs) einbezogen.

**Ausweis in der Bilanz- und in der Gewinn- und Verlustrechnung sowie im Anhang**

Der gesonderte Ausweis der Erträge und Aufwendungen aus der Abzinsung von Rückstellungen erfolgt aus Gründen der Übersichtlichkeit und Klarheit neben der Darstellung in der Gewinn- und Verlustrechnung auch im Anhang. Dabei wurden die Erträge und Aufwendungen für bankgeschäftliche Sachverhalte unter dem Zinsergebnis und für sonstige Sachverhalte in dem sonstigen betrieblichen Ergebnis ausgewiesen.

Auf ausländische Währung lautende Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten sind mit dem Devisenkassamittelkurs am Bilanzstichtag in Euro umgerechnet.

Bei den Beständen in derselben Währung handelt es sich um besonders gedeckte Geschäfte. Von einer besonderen Deckung gehen wir aus, wenn das Wechselkursänderungsrisiko durch sich betragsmäßig entsprechende Geschäfte oder Gruppen von Geschäften einer Währung beseitigt wird. Bei den besonders gedeckten Geschäften handelt es sich um laufende Konten von Kunden, die durch gegenläufige Geschäfte mit Kreditinstituten gedeckt sind.

Die Aufwendungen und Erträge aus der Bewertung besonders gedeckter Geschäfte im Geschäftsjahr wurden saldiert und in der Gewinn- und Verlustrechnung und im Anhang unter den sonstigen betrieblichen Erträgen bzw. den sonstigen betrieblichen Aufwendungen ausgewiesen. In den Ausweis haben wir auch realisierte Gewinne und Verluste einbezogen.

Von dem Wahlrecht zur Bildung von Bewertungseinheiten gemäß § 254 HGB wurde kein Gebrauch gemacht.

Die zu Posten oder Unterposten der Bilanz nach Restlaufzeiten gegliederten Beträge beinhalten keine anteiligen Zinsen.

**3. ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ**

**Aktiva 3: Forderungen an Kreditinstitute**

	<u>EUR</u>
In diesem Posten sind enthalten:	
- Forderungen an die eigene Girozentrale	8.589.241,55
Der Unterposten b) -andere Forderungen- setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:	
- bis drei Monate	0,00
- mehr als drei Monate bis ein Jahr	0,00
- mehr als ein Jahr bis fünf Jahre	0,00
- mehr als fünf Jahre	0,00

**Aktiva 4: Forderungen an Kunden**

	<u>EUR</u>
Dieser Posten setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:	
- bis drei Monate	9.164.699,83
- mehr als drei Monate bis ein Jahr	26.251.561,88
- mehr als ein Jahr bis fünf Jahre	80.663.140,80
- mehr als fünf Jahre	328.889.382,96
- Forderungen mit unbestimmter Laufzeit	21.104.044,23



## Anhang zum Jahresabschluss 2013

In diesem Posten sind enthalten:

	EUR	EUR Vorjahr
- nachrangige Forderungen	523.200,00	0,00
- Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	930.000,00	1.210.000,00

### Aktiva 5: Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

	EUR
In diesem Posten sind enthalten:	
- Beträge, die bis zum 31.12.2014 fällig werden	19.972.350,00

Alle Wertpapiere sind börsenfähig und börsennotiert.

Die folgende Darstellung dient dazu, zusätzliche Informationen zur Bilanzierung und Bewertung unseres börsennotierten Wertpapierbestandes (Umlaufvermögen) zu vermitteln:

Auf Wertpapiere, für die der Markt als inaktiv einzustufen ist, entfallen 5,0% (Buchwert: 5,0 Mio.EUR) unseres Gesamtbestandes

Marktsegment	Buchwerte (in Mio.EUR)	Aktiver Markt	Grundlage für die Bewertung
Quasi-Staatsanleihe	17,2	ja	Börsenpreis
Staatsanleihen			
Europäische Länder (ohne GIIPS-Staat)	5,1	ja	Börsenpreis
Schuldverschreibungen von Banken und Finanzdienstleistern (ohne eigene Girozentrale und Pfandbriefen von Sparkassen))	43,8	ja	Börsenpreis
Schuldverschreibungen der eigenen Girozentrale	27,8	ja	Börsenpreis
Pfandbriefe von Sparkassen	5,0	nein	Indikativer Preis

### Aktiva 6: Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere

Die Stadt-Sparkasse Haan hält 100% der Anteile an folgendem Spezial-Sondervermögen im Sinne des Kapitalanlagegesetzbuches (KAGB):

	Buchwert in Mio.EUR	Marktwert in Mio.EUR	Differenz Buchwert/ Marktwert	Ausschüttung in Mio.EUR	Tägl. Rücknahme möglich	Unterlassene Abschreibungen in Mio.EUR
Gallo-Fonds	52,0	52,0	0	1,9	ja	0

Der Spezialfonds investiert schwerpunktmäßig in (Quasi-)Staatsanleihen, besicherte Anleihen, Unternehmensanleihen und Aktien.

Die folgende Darstellung dient dazu, zusätzliche Informationen zur Bilanzierung und Bewertung unseres Wertpapierbestandes (Umlaufvermögen) zu vermitteln. Die in der vorherigen Aufstellung enthaltenen Fondsanteile sind hierin enthalten.

Auf Wertpapieren, für die der Markt als inaktiv einzustufen ist, entfallen 100% (86,7 Mio.EUR) unseres Gesamtbestandes.

Marktsegment	Buchwerte (in Mio.EUR)	Aktiver Markt	Grundlage für die Bewertung
Spezialfondsanteile gemäß KAGB	52,0	nein	Rücknahmewert
Sonstige Publikumsfonds gemäß KAGB	34,7	nein	Rücknahmewert

## Anhang zum Jahresabschluss 2013

Von den in Aktiva 6 enthaltenen  
börsenfähigen Wertpapieren sind:

- börsennotiert
- nicht börsennotiert

EUR

29.760.706,21  
4.959.599,40

### Aktiva 9: Treuhandvermögen

Das ausgewiesene Treuhandvermögen stellt in voller Höhe Forderungen an Kunden dar.

### Aktiva 12: Sachanlagen

In diesem Posten sind enthalten:

- im Rahmen der eigenen Tätigkeit genutzte Grundstücke und Bauten

EUR

3.792.943,53

### Entwicklung des Anlagevermögens

Das Anlagevermögen hat sich im Geschäftsjahr wie folgt entwickelt:

	Anschaffungs- kosten	Vermögensveränderungen des Geschäftsjahres				Abschreibungen insgesamt	Bilanzwert 31.12.2013	Bilanzwert Vorjahr	Abschreibungen Geschäftsjahr	Abschreibungen Vorjahr
		Zugänge	Zuschreibungen	Abgänge	Umbuchung					
Grundstücke und Gebäude	13.028.328,90	415.141,55	0,00	124.198,61	96.206,77	8.292.752,13	5.122.726,48	5.174.162,16	442.756,00	251.010,13
Betriebs- und Geschäftsausstattung	3.696.970,87	58.895,55	0,00	112.798,69	-96.206,77	3.318.448,96	228.412,00	385.596,77	109.317,55	123.370,68
Immaterielle Anlagewerte	264.420,09	0,00	0,00	0,00	0,00	235.818,09	28.602,00	49.131,00	20.529,00	18.752,92
Beteiligungen	9.875.775,85		0,00			1.986.476,25	7.889.299,60	8.500.820,60		

Die Abgänge von Grundstücken und Gebäuden sowie die im Vergleich zum Vorjahr erhöhten Abschreibungen des Geschäftsjahres auf Grundstücke und Gebäude stehen im Zusammenhang mit der Hauptstellenrevitalisierung.

### Aktiva 14: Rechnungsabgrenzungsposten

In diesem Posten ist enthalten:

- Unterschiedsbetrag zwischen Rückzahlungsbetrag und niedrigerem Ausgabebetrag bei Verbindlichkeiten

EUR

EUR Vorjahr

266.041,41

282.487,52

### Aktiva 15 / Passiva 6a: Aktive latente Steuern / passive latente Steuern

Aus den in § 274 HGB genannten Sachverhalten resultieren latente Steuerbe- und Steuerentlastungseffekte. Wir haben diese Effekte auf der Basis eines Körperschaftsteuersatzes (inklusive Solidaritätszuschlag) von 15,825% und einem Gewerbesteuersatz von 14,39% unter Zugrundelegung des Deutschen Rechnungslegungsstandards Nr. 18 ermittelt. Aktive und passive latente Steuern haben wir verrechnet.

Einen verbleibenden Überhang aktiver Steuern haben wir nicht angesetzt. Die verrechneten passiven und aktiven latenten Steuern resultieren aus unterschiedlichen Wertansätzen folgender Gruppen von Vermögensgegenständen und Schulden: Forderungen an Kunden, Schuldverschreibungen, Fondsanlagen, Sachanlagen, Rückstellungen. Mit Blick auf die zu versteuernden temporären Differenzen und die Erwartung voraussichtlicher steuerpflichtiger Gewinne halten wir die voraussichtliche Realisierung der aktiven latenten Steuern für gegeben.

**Sonstige Angaben**

Unter den Aktiva lauten auf Fremdwährung Vermögensgegenstände im Gesamtbetrag von 260.198,95 EUR.

**Passiva 1: Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten**

	<u>EUR</u>
In diesem Posten sind enthalten:	
- Verbindlichkeiten gegenüber der eigenen Girozentrale	235.125,43
Der Unterposten b) setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:	
- bis drei Monate	5.783.153,75
- mehr als drei Monate bis ein Jahr	15.090.243,44
- mehr als ein Jahr bis fünf Jahre	61.284.857,91
- mehr als fünf Jahre	89.564.734,07

**Passiva 2: Verbindlichkeiten gegenüber Kunden**

	<u>EUR</u>
Der Unterposten a)ab) -Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten- setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:	
- bis drei Monate	2.819.882,56
- mehr als drei Monate bis ein Jahr	3.853.612,07
- mehr als ein Jahr bis fünf Jahre	485.857,44
- mehr als fünf Jahre	51.854,30

	<u>EUR</u>
Der Unterposten b)bb) -andere Verbindlichkeiten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen	
- bis drei Monate	50.860.613,51
- mehr als drei Monate bis ein Jahr	18.436.850,97
- mehr als ein Jahr bis fünf Jahre	31.859.685,11
- mehr als fünf Jahre	50.881.280,80

**Passiva 4: Treuhandverbindlichkeiten**

Bei den Treuhandverbindlichkeiten handelt es sich um Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten.

**Passiva 6: Rechnungsabgrenzungsposten**

	<u>EUR</u>	<u>EUR Vorjahr</u>
In diesem Posten ist enthalten:		
- Unterschiedsbetrag zwischen Nennbetrag und niedrigerem Auszahlungsbetrag von Forderungen	154.879,63	139.775,29

**Passiva 9: Nachrangige Verbindlichkeiten**

Die Bedingungen für diese von der Stadt-Sparkasse Haan eingegangenen nachrangigen Verbindlichkeiten entsprechen den Anforderungen des § 10 Abs. 5a Satz 1 KWG. Die Umwandlung dieser Mittel in Kapital oder eine andere Schuldform ist nicht vereinbart oder vorgesehen.

## Anhang zum Jahresabschluss 2013

Folgende nachrangige Verbindlichkeiten übersteigen 10% des Gesamtbetrages:

Betrag (EUR)	Zinssatz (%)	Fälligkeit	Vorzeitige Rückzahlungsverpflichtung
4.681.830,64	4,0	26.3.2014	nein

Die übrigen nachrangigen Verbindlichkeiten haben eine Durchschnittsverzinsung von 3,9% und ursprüngliche Laufzeiten von fünf bzw. zehn Jahren. Innerhalb des nächsten Geschäftsjahres werden 4.681.830,64 EUR zur Rückzahlung fällig.

Für die in dieser Position ausgewiesenen Verbindlichkeiten sind im Geschäftsjahr Aufwendungen in Höhe von 356.343,87 EUR angefallen.

### Unterstrichausweis: Eventualverbindlichkeiten

Bei unseren Kreditgewährungen werden in diesem Posten für Kreditnehmer übernommene Bürgschaften und Gewährleistungsverträge erfasst. Auf Basis der regelmäßigen Bonitätsbeurteilungen der Kunden im Rahmen unserer Kreditrisikomanagementprozesse gehen wir für die hier ausgewiesenen Beträge davon aus, dass sie nicht zu einer wirtschaftlichen Belastung der Stadt-Sparkasse Haan führen werden. Sofern dies im Einzelfall nicht mit überwiegender Wahrscheinlichkeit ausgeschlossen werden kann, haben wir ausreichende Rückstellungen gebildet. Sie sind vom Gesamtbetrag der Eventualverbindlichkeiten abgesetzt worden.

### Unterstrichausweis: Andere Verpflichtungen

Die unter diesem Posten ausgewiesenen unwiderruflichen Kreditzusagen werden im Rahmen unserer Kreditvergabeprozesse herausgelegt. Auf dieser Grundlage sind wir der Auffassung, dass unsere Kunden voraussichtlich in der Lage sein werden, ihre vertraglichen Verpflichtungen nach der Auszahlung zu erfüllen.

### Sonstige Angaben

Unter den Passiva lauten auf Fremdwährung Verbindlichkeiten im Gesamtbetrag von 260.198,95 EUR.

Für in der Bilanz ausgewiesene Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten i.H.v. 65.535.081,60 EUR sind Vermögensgegenstände als Sicherheit übertragen:

Art der Sicherheit	EUR
Forderungen	65.535.081,60

## 4. ERLÄUTERUNGEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

### Gewinn- und Verlustrechnung 1: Zinserträge

In dem Posten sind Erträge aus der Abzinsung bzw. der Änderung des Diskontierungssatzes von Rückstellungen i.H.v. 0,00 EUR (Vj. 0,00 EUR) enthalten.

### Gewinn- und Verlustrechnung 2: Zinsaufwendungen

In dem Posten sind Aufwendungen aus der Aufzinsung bzw. der Änderung des Diskontierungszinssatzes von Rückstellungen in Höhe von 23.117,90 EUR (Vj. 14.908,08 EUR) enthalten.

**Gewinn- und Verlustrechnung 8: Sonstige betriebliche Erträge**

In dem Posten sind Erträge aus der Währungsumrechnung (einschließlich realisierter Erträge) i.H.v. 37,98 EUR (Vj. 0,00 EUR) und Erträge aus der Abzinsung bzw. der Änderung des Diskontierungssatzes von Rückstellungen i.H.v. 0,00 EUR (Vj. 0,00 EUR) enthalten.

Der Posten beinhaltet Erträge aus der Auflösung von Pensionsrückstellungen i.H.v. 411.117,00 EUR.

**Gewinn- und Verlustrechnung 12: Sonstige betriebliche Aufwendungen**

In dem Posten sind Aufwendungen aus der Währungsumrechnung (einschließlich realisierter Aufwendungen) i.H.v. 0,00 EUR (Vj. 53,95 EUR) und Aufwendungen aus der Aufzinsung bzw. der Änderung des Diskontierungszinssatzes von Rückstellungen in Höhe von 275.032,75 EUR (Vj.: 254.594,11 EUR) enthalten.

Der Posten beinhaltet den Aufwand aus der Bildung einer Rückstellung für Aufwendungsersatzansprüche im Zusammenhang mit der Landesbank Berlin i.H.v. 251.073,00 EUR.

**5. ANGABEN ZU DERIVATIVEN FINANZINSTRUMENTEN**

Die Stadt-Sparkasse Haan hat zur Steuerung von Zinsänderungsrisiken Zinsswapgeschäfte als Deckungsgeschäfte abgeschlossen. Diese werden in die verlustfreie Bewertung des Bankbuches einbezogen. Darüber hinaus werden Devisentermingeschäfte im Kundeninteresse abgeschlossen, denen betrag-, währungs- und fristenkongruente Deckungsgeschäfte gegenüberstehen.

Die am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelten Termingeschäfte ergeben sich aus der nachstehenden Tabelle der nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten derivativen Finanzinstrumente (ohne anteilige Zinsen):

	Nominalbeträge in TEUR				Beizulegende Zeitwerte in TEUR <sup>1)</sup>		Buchwerte in TEUR	
	nach Restlaufzeiten			insgesamt	Marktpreis	Preis nach Bewertungsmethode	Optionsprämie/ Variation Margin/ Up-front-payment	Rückstellung (P7)
	bis 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre					
<b>Zins-/zinsindex-bezogene Geschäfte</b>								
Zinsswaps			32.000	32.000		-1.896		
<b>Summe</b>			<b>32.000</b>	<b>32.000</b>		<b>-1.896</b>		
davon: Deckungsgeschäfte mit der Girozentrale			32.000	32.000		-1.896		

<sup>1)</sup> Aus Sicht der Stadt-Sparkasse Haan negative Zeitwerte werden mit Minus angegeben

Bei den aufgeführten derivativen Finanzinstrumenten entspricht der beizulegende Zeitwert bei einem aktiven Markt dem Marktpreis. Soweit kein aktiver Markt besteht, wurde der beizulegende Zeitwert anhand von Bewertungsmethoden ermittelt.

Die im Rahmen der Steuerung von Zinsänderungsrisiken abgeschlossenen Zinsswapgeschäfte wurden in die Betrachtung des gesamten Zinsänderungsrisikos einbezogen und somit nicht einzeln bewertet. Für Zinsswaps wurden die Zeitwerte als Barwert zukünftiger Zahlungsströme ermittelt. Dabei fanden die Swap-Zinskurven per 31.12.2013 Verwendung, die den Währungen der jeweiligen Geschäfte entsprechen.

Bei dem Kontrahenten der derivativen Finanzinstrumente handelt es sich um die eigene Girozentrale.

## 6. AUS DER BILANZ NICHT ERSICHTLICHE FINANZIELLE VERPFLICHTUNGEN

Die ehemaligen Anteilseigner der Portigon AG, vormals Westdeutschen Landesbank AG (u.a. der Rheinische Sparkassen- und Giroverband, Düsseldorf (RSGV) mit rund 25,03%) haben im November 2009 mit der Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung (FMSA) Maßnahmen zur Übertragung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten der WestLB AG auf eine Abwicklungsanstalt vereinbart.

Auf dieser Grundlage wurden im Dezember 2009 die Verträge zur Errichtung einer Abwicklungsanstalt („Erste Abwicklungsanstalt“) gemäß § 8a Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz geschlossen. Der RSGV ist entsprechend seines Anteils (25,03%) verpflichtet, tatsächliche liquiditätswirksame Verluste der Abwicklungsanstalt, die nicht durch das Eigenkapital der Abwicklungsanstalt von 3 Mrd.EUR und deren erzielte Erträge ausgeglichen werden können, bis zu einem Höchstbetrag von 2,25 Mrd.EUR zu übernehmen. Im Zuge der Übertragung weiterer Vermögenswerte und Verbindlichkeiten auf die Erste Abwicklungsanstalt im Jahr 2012 wurde die Haftung dergestalt modifiziert, dass der RSGV sich verpflichtet, bei Bedarf maximal 37,5 Mio.EUR als Eigenkapital zum Ausgleich bilanzieller Verluste zur Verfügung zu stellen. Die Ausgleichsverpflichtung für tatsächlich liquiditätswirksame Verluste verringert sich entsprechend um diesen Betrag, so dass der Höchstbetrag von 2,25 Mrd.EUR unverändert bleibt. Auf die Stadt-Sparkasse Haan entfällt als Mitglied des RSGV damit eine anteilige indirekte Verpflichtung entsprechend ihrer Beteiligung am RSGV (0,4033%). Auf Basis derzeitiger Erkenntnisse ist für diese Verpflichtung im Jahresabschluss 2013 der Stadt-Sparkasse Haan keine Rückstellung zu bilden.

Es besteht aber das Risiko, dass die Stadt-Sparkasse Haan während der voraussichtlich langfristigen Abwicklungsdauer entsprechend ihrem Anteil am RSGV aus ihrer indirekten Verpflichtung in Anspruch genommen wird. Für dieses Risiko wird die Stadt-Sparkasse Haan für einen Zeitraum von 25 Jahren aus den Gewinnen des jeweiligen Geschäftsjahres eine jahresanteilige bilanzielle Vorsorge bilden. Es ist vorgesehen, den Vorsorgebedarf unter Berücksichtigung der Erkenntnisse und Erwartungen im Zusammenhang mit der Umsetzung des Abwicklungsplans unter Einbeziehung aller Beteiligten spätestens nach Ablauf von zehn Jahren zu überprüfen. Seit dem Geschäftsjahr 2009 wurde eine Vorsorge von 1,5 Mio.EUR durch die Dotierung des Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB getroffen. Hiervon entfallen auf das Geschäftsjahr 2013 0,3 Mio.EUR.

Davon unberührt bleibt die Verpflichtung, im Rahmen des jeweiligen Jahresabschlusses zu prüfen, ob sich aufgrund der dann vorliegenden Erkenntnisse die Notwendigkeit ergibt, eine Rückstellung zu bilden.

## 7. LEISTUNGSZUSAGE DER ZUSATZVERSORGUNGSKASSE

Die Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.) ist Mitglied der Rheinischen Zusatzversorgungskasse (RZVK) und gehört dem im Umlageverfahren geführten Abrechnungsverband I (§ 55 Abs. 1a Satzung der RZVK) an. Die RZVK hat die Aufgabe, den Beschäftigten ihrer Mitglieder eine zusätzliche Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenversorgung nach Maßgabe der Satzung und des Tarifvertrages vom 1.3.2002 (ATV-K) zu gewähren. Gemäß § 1 Abs. 1 S. 3 BetrAVG steht die Stadt-Sparkasse Haan für die Erfüllung der zugesagten Leistung ein (Subsidiärhaftung im Rahmen einer mittelbaren Versorgungsverpflichtung).

Im Geschäftsjahr 2013 betrug der Umlagesatz 4,25% der zusatzversorgungspflichtigen Entgelte (Bemessungsgrundlage). Er bleibt im Jahr 2014 unverändert. Zum 31.12.2000 wurde das bisherige Gesamtversorgungssystem geschlossen und durch ein als Punktemodell konzipiertes Betriebsrentensystem ersetzt. Infolge dessen erhebt die RZVK zusätzlich zur Umlage ein so genanntes - pauschales - Sanierungsgeld in Höhe von 3,5% der Bemessungsgrundlage zur Deckung eines zusätzlichen Finanzbedarfs hinsichtlich der Finanzierung der Versorgungsansprüche, die im ehemaligen Gesamtversorgungssystem entstanden sind. Die Höhe der Umlage und des Sanierungsgeldes werden auf der Basis

gleitender Deckungsabschnitte, die jeweils mindestens einen Zeitraum von 10 Jahren (plus 1 Überhangjahr) umfassen, regelmäßig (alle 5 Jahre) überprüft. Die RZVK geht davon aus, dass mit dem im Jahr 2010 auf den jetzigen Wert von 7,75% angehobenen Gesamtaufwand ein nachhaltiger und verstetigter Umlage- und Sanierungsgeldsatz erreicht worden ist. Zusatzbeiträge zur schrittweisen Umstellung auf ein kapitalgedecktes Verfahren werden zzt. nicht erhoben.

Auf Basis der Angaben im Geschäftsbericht 2012 der RZVK werden die Leistungen zu etwa 25% durch die erzielten Vermögenserträge finanziert. Die Betriebsrenten werden jeweils zum 1. Juli eines Jahres um 1% ihres Betrages erhöht.

Die Gesamtaufwendungen für die Zusatzversorgung betragen bei umlage- und sanierungsgeldpflichtigen Entgelten von 4,8 Mio. EUR im Jahr 2013 0,3 Mio. EUR.

Nach der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) in seinem Rechnungslegungsstandard HFA 30 vertretenen Rechtsauffassung begründet die Mitgliedschaft in der RZVK im Hinblick auf Fragen des Jahresabschlusses eine mittelbare Pensionsverpflichtung. Die RZVK hat im Auftrag der Sparkassen auf Basis der Rechtsauffassung des IDW den Barwert der auf die Stadt-Sparkasse Haan entfallenden Leistungsverpflichtungen nach Maßgabe des IDW RS HFA 30 zum 31.12.2013 für Zwecke der Angaben nach Art. 28 Abs. 2 EGHGB mit einem Betrag von 7,0 Mio. EUR ermittelt. Im Hinblick darauf, dass es sich bei dem Kassenvermögen um Kollektivvermögen aller Mitglieder des umlagefinanzierten Abrechnungsverbands I handelt, bleibt es für Zwecke dieser Ermittlung unberücksichtigt. Der Vermögensdeckungsgrad betrug nach Angaben im Geschäftsbericht 2012 der RZVK etwa 29,8 % (bei Ermittlung der Deckungsrückstellung nach den sich aus der Anlage 4 zum ATV-K ergebenden Vorgaben). Der Verpflichtungsumfang wurde in Anlehnung an die versicherungsmathematischen Grundsätze und Methoden, die auch für unmittelbare Pensionsverpflichtungen angewendet wurden, unter Berücksichtigung einer jährlichen Rentensteigerung von 1% ermittelt. Als Diskontierungszinssatz wurde der gemäß § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB i.V.m. der Rückstellungsabzinsungsverordnung ermittelte Wert zum 31.12.2013 verwendet.

## 8. BEZÜGE UND KREDITE DER ORGANMITGLIEDER

### Bezüge der Mitglieder des Vorstandes

Für die Festlegung der Struktur und der Höhe der Bezüge der Mitglieder des Vorstands ist der Verwaltungsrat zuständig. Er orientiert sich hinsichtlich der Höhe der Vergütung an den Empfehlungen der nordrhein-westfälischen Sparkassen- und Giroverbände zu den Anstellungsbedingungen für Vorstandsmitglieder und Stellvertreter.

Mit den Mitgliedern des Vorstandes bestehen auf fünf Jahre befristete Dienstverträge. Die Mitglieder des Vorstands erhalten ausschließlich feste Bezüge. Auf die festen Gehaltsansprüche wird die Tarifentwicklung des öffentlichen Dienstes angewendet. Erfolgsbezogene Vergütungsbestandteile sowie Komponenten mit langfristiger Anreizwirkung werden nicht gewährt. Die sonstigen Vergütungen betreffen im Wesentlichen Sachbezüge aus der privaten Nutzung von Dienstfahrzeugen.

Alle Angaben in EUR				
Vorstand	Grundbetrag und Allgemeine Zulage (erfolgsunabhängig)	Erfolgsabhängige Leistungszulage	Sonstige Vergütung	Gesamt- vergütung
Vogel, Peter (Vorsitzender)	249.657,30	0,00	11.059,34	260.716,64
Vierdag, Udo (Mitglied)	223.613,48	0,00	10.406,42	234.019,90

## Anhang zum Jahresabschluss 2013

Im Geschäftsjahr 2013 wurden den Mitgliedern des Vorstandes Gesamtbezüge in Höhe von 474.654,66 EUR gewährt.

Im Falle einer Nichtverlängerung des Dienstvertrages hat Herr Vierdag Anspruch auf eine Abfindungszahlung in Höhe eines Jahresgrundbetrages, sofern die Nichtverlängerung nicht von ihm zu vertreten ist.

Die Altersversorgung beträgt maximal 55% der ruhegeldfähigen Bezüge zum Zeitpunkt des Eintritts in den Ruhestand. Auf dieser Basis und unter der Annahme eines Eintritts in den Ruhestand mit Vollendung des 65. Lebensjahres wurde der Barwert der Pensionsansprüche nach versicherungsmathematischen Grundsätzen berechnet. Auf die Pensionsansprüche wird ab Beginn der Ruhegehaltszahlungen die Tarifentwicklung des öffentlichen Dienstes angewendet.

Alle Angaben in EUR		
Vorstand	Zuführung Pensionsrückstellung	Barwert der Pensionsansprüche 31.12.2013
Vogel, Peter (Vorsitzender)	10.164,00	0,00
Vierdag, Udo (Mitglied)	91.216,00	306.270,00

Für die Mitglieder des Vorstandes beläuft sich der Barwert der Pensionsansprüche auf insgesamt 306.270,00 EUR.

Darüber hinaus wurden Prämienzahlungen für Versicherungen der Organmitglieder geleistet. Für eine D&O-Versicherung der Organmitglieder erfolgte eine pauschale Versicherungsprämie i.H.v. 25.192,30 EUR. Des Weiteren wurden Prämien für eine Gruppen-Unfallversicherung geleistet. Die Prämienzahlungen belaufen sich dabei für Vorstandsmitglieder auf 915,71 EUR und für Verwaltungsratsmitglieder auf 111,39 EUR.

Für die früheren Mitglieder des Vorstandes und deren Hinterbliebene wurden Versorgungsbezüge in Höhe von 277.183,00 EUR gezahlt. Für diese Personengruppe bestehen Pensionsrückstellungen i.H.v. 2.882.080,00 EUR. Darüber hinaus bestehen für diese Personengruppe Beihilferückstellungen i.H.v. 132.900,00 EUR

Die gewährten Kredite an Vorstandsmitglieder (einschließlich Haftungsverhältnisse) betragen 884.291,69 EUR.

### Bezüge des Verwaltungsrates

Den Mitgliedern des Verwaltungsrates wurde für ihre Tätigkeit in dem Aufsichtsgremium der Sparkasse einschließlich seiner Ausschüsse (Bilanzprüfungsausschuss, Risikoausschuss, Personalausschuss, Bauausschuss) ein Sitzungsgeld von 255,00 EUR bzw. 303,45 EUR inkl. abzuführender Umsatzsteuer je Sitzung gezahlt; der Vorsitzende erhält jeweils den doppelten Betrag.



## Anhang zum Jahresabschluss 2013

In Abhängigkeit von der Sitzungshäufigkeit und -teilnahme ergaben sich damit im Geschäftsjahr 2013 folgende Bezüge der einzelnen Mitglieder:

Name	EUR	Name	EUR
<b>Mitglieder:</b>		<b>Stellvertretende Mitglieder:</b>	
Wetterau, Rainer (vorsitzendes Mitglied)	8.415,00	Bartz, Hans-Peter	255,00
Schau, Dieter	1.785,00	Wollmann, Ute	510,00
Braun-Kohl, Annette	3.060,00		
Giebels, Harald	7.586,25	<i>(stellvertretende) Beisitzer</i>	
Kohl, Friedhelm (1. Stellvertreter des vorsitzenden Mitglieds)	6.675,90	vom Bovert, Knut	4.590,00
Schmelcher, Folke	2.040,00	Formella, Dagmar	510,00
Raabe, Dirk	2.040,00		
Drennhaus, Walter (2. Stellvertreter des vorsitzenden Mitglieds)	5.100,00		
Pohler, Wilfried	2.040,00		
Lerch-Schüller, Petra	4.080,00		
Korte, Peter	2.731,05		
Schneider, Armin	3.825,00		

Insgesamt wurden den Mitgliedern des Verwaltungsrates Gesamtbezüge in Höhe von 55.243,20 EUR gezahlt.

An die Mitglieder des Verwaltungsrates waren Kredite (einschließlich Haftungsverhältnisse) von 2.912.562,56 EUR ausgereicht.

### 9. ABSCHLUSSPRÜFERHONORAR

Im Geschäftsjahr wurden für den Abschlussprüfer folgende Honorare erfasst:

	TEUR
a) für die Abschlussprüfungsleistungen	169,4
b) für andere Bestätigungsleistungen	23,2
Gesamthonorar	<u>192,6</u>

### 10. MITARBEITER / -INNEN

Im Jahresdurchschnitt wurden beschäftigt:

	Anzahl
Vollzeitkräfte	70
Teilzeit- und Ultimokräfte	34
	<u>104</u>
Auszubildende	10
Summe	<u>114</u>

### 11. VORSTAND

Peter Vogel (Vorsitzendes Mitglied)

Udo Vierdag (Mitglied)

Mit Wirkung zum 31. Dezember 2013 scheidet Herr Vogel aufgrund einer ordentlichen Eigenkündigung aus dem Dienst der Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.) aus. Herr Vierdag wurde mit Wirkung zum 1. Januar 2014 zum vorsitzenden Mitglied bestellt. Herr Axel Weber wird mit Wirkung zum 1. Februar 2014 Mitglied des Vorstandes.

## 12. VERWALTUNGSRAT

<b>Vorsitzendes Mitglied:</b> Rainer Wetterau, Dipl. Volkswirt, Pensionär	<b>Stellvertreter des vorsitzenden Mitglieds:</b> 1. Stellvertreter: Friedhelm Kohl, selbstständiger Steuerberater 2. Stellvertreter: Walter Drennhaus, Rentner
<b>Mitglieder:</b> Dieter Schauf, angestellter Geschäftsführer	<b>Stellvertretende Mitglieder:</b> Hans-Peter Bartz, selbstständiger kfm. Geschäftsführer
Annette Braun-Kohl, Dipl. Ökonomin	Karl Piontkowski, Rentner (bis 23.6.2013)
Harald Giebels, selbstständiger Rechtsanwalt	Udo Greeff, selbstständiger Dipl. Ingenieur
Friedhelm Kohl, selbstständiger Steuerberater	Arnd Peter Vossieg, städt. Angestellter
Folke Schmelcher, selbstständiger kfm. Geschäftsführer	Maria Goetze, kaufmännische Angestellte
Dirk Raabe, angestellter Qualitätsmanager	Patrick Sobbe, selbstständiger Steuerberater
Walter Drennhaus, Rentner	Michael Schneider, selbstständiger Rechtsanwalt
Wilfried Pohler, Dipl. Soziologe (Jugendbildungsreferent)	Ute Wollmann, Hausfrau
Petra Lerch-Schüller, Hausfrau	Jörg-Uwe Pieper, angestellter Installateur
Peter Korte, Jurist	Uwe Hetzel, Sparkassenbetriebswirt
Armin Schneider, Sparkassenbetriebswirt	Ronald Fellmin, Sparkassenbetriebswirt

Haan, den 12. März 2014

DER VORSTAND

**BESTÄTIGUNGSVERMERK DES ABSCHLUSSPRÜFERS**

Wir haben den Jahresabschluss - bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung sowie Anhang - unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.) für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2013 bis 31. Dezember 2013 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften liegen in der Verantwortung des Vorstandes. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und über den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss - unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung - und durch den Lagebericht vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Sparkasse sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung, Jahresabschluss und Lagebericht überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen des Vorstandes sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Sparkasse. Der Lagebericht steht in Einklang mit dem Jahresabschluss, vermittelt insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Sparkasse und stellt die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend dar.

Düsseldorf, den 14. Mai 2014

Prüfungsstelle des  
Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes

  
Theemann

Wirtschaftsprüfer

  
Unger

Verbandsprüferin