

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2020



der

Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.)

Sitz

Kaiserstr.37, 42781 Haan Land: Nordrhein-Westfalen,  
Regierungsbezirk Düsseldorf

eingetragen beim

Amtsgericht

Handelsregister-Nr.

Wuppertal

HRA 19108

|                                                                                                                                            | EUR                | EUR           | EUR            | 31.12.2019<br>TEUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|----------------|--------------------|
| <b>1. Barreserve</b>                                                                                                                       |                    |               |                |                    |
| a) Kassenbestand                                                                                                                           |                    | 3.716.329,00  |                | 4.304              |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                   |                    | 49.319.008,39 |                | 50.340             |
|                                                                                                                                            |                    |               | 53.035.337,39  | 54.644             |
| <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                                                                                                                          |                    | 24.337.267,23 |                | 19.156             |
| b) andere Forderungen                                                                                                                      |                    | 7.514.274,15  |                | 7.507              |
|                                                                                                                                            |                    |               | 31.851.541,38  | 26.663             |
| <b>4. Forderungen an Kunden</b>                                                                                                            |                    |               | 544.753.844,05 | 534.528            |
| darunter:                                                                                                                                  |                    |               |                |                    |
| durch Grundpfandrechte gesichert                                                                                                           | 241.308.439,99 EUR |               |                | ( 247.069 )        |
| Kommunalkredite                                                                                                                            | 11.845.537,20 EUR  |               |                | ( 9.447 )          |
| <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                                                                                                                 |                    | 0,00          |                | 0                  |
| darunter:                                                                                                                                  |                    |               |                |                    |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                     | 0,00 EUR           |               |                | ( 0 )              |
|                                                                                                                                            |                    |               | 0,00           | 0                  |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen                                                                                                      |                    |               |                |                    |
| ba) von öffentlichen Emittenten                                                                                                            |                    | 12.986.836,86 |                | 4.550              |
| darunter:                                                                                                                                  |                    |               |                |                    |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                     | 12.986.836,86 EUR  |               |                | ( 4.550 )          |
| bb) von anderen Emittenten                                                                                                                 |                    | 7.581.498,00  |                | 5.140              |
| darunter:                                                                                                                                  |                    |               |                |                    |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                     | 7.581.498,00 EUR   |               |                | ( 5.140 )          |
|                                                                                                                                            |                    |               | 20.568.334,86  | 9.690              |
| c) eigene Schuldverschreibungen                                                                                                            |                    | 0,00          |                | 0                  |
| Nennbetrag                                                                                                                                 | 0,00 EUR           |               |                | ( 0 )              |
|                                                                                                                                            |                    |               | 20.568.334,86  | 9.690              |
| <b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>                                                                             |                    |               | 61.579.953,42  | 52.712             |
| <b>6a. Handelsbestand</b>                                                                                                                  |                    |               | 0,00           | 0                  |
| <b>7. Beteiligungen</b>                                                                                                                    |                    |               | 9.203.082,45   | 9.203              |
| darunter:                                                                                                                                  |                    |               |                |                    |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 0,00 EUR           |               |                | ( 0 )              |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 0,00 EUR           |               |                | ( 0 )              |
| <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>                                                                                                                 |                    |               | 4.022.928,00   | 1.544              |
| darunter:                                                                                                                                  |                    |               |                |                    |
| Treuhandkredite                                                                                                                            | 4.022.928,00 EUR   |               |                | ( 1.544 )          |
| <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 |                    | 0,00          |                | 0                  |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert                                                                                                              |                    | 0,00          |                | 0                  |
| d) geleistete Anzahlungen                                                                                                                  |                    | 0,00          |                | 0                  |
|                                                                                                                                            |                    |               | 0,00           | 0                  |
| <b>12. Sachanlagen</b>                                                                                                                     |                    |               | 9.200.708,54   | 9.684              |
| <b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>                                                                                                   |                    |               | 693.785,51     | 1.021              |
| <b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                                                                                      |                    |               | 3.548,39       | 11                 |
| <b>Summe der Aktiva</b>                                                                                                                    |                    |               | 734.913.063,99 | 699.700            |

31.12.2019

TEUR

|                                                                             | EUR              | EUR            | EUR            | TEUR      |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-----------|
| <b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>                      |                  |                |                |           |
| a) täglich fällig                                                           |                  | 26.162,91      |                | 29        |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                           |                  | 97.554.971,59  |                | 88.400    |
|                                                                             |                  |                | 97.581.134,50  | 88.429    |
| <b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>                                |                  |                |                |           |
| a) Spareinlagen                                                             |                  |                |                |           |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten                       | 92.149.317,07    |                |                | 96.965    |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten              | 5.130.303,03     |                |                | 6.823     |
|                                                                             |                  | 97.279.620,10  |                | 103.788   |
| b) andere Verbindlichkeiten                                                 |                  |                |                |           |
| ba) täglich fällig                                                          | 409.700.505,30   |                |                | 363.770   |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                          | 37.513.666,20    |                |                | 54.961    |
|                                                                             |                  | 447.214.171,50 |                | 418.731   |
|                                                                             |                  | 0,00           |                | 0         |
|                                                                             |                  |                | 544.493.791,60 | 522.519   |
| <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>                                                   |                  |                | 0,00           | 0         |
| <b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>                                         |                  |                | 4.022.928,00   | 1.544     |
| darunter:                                                                   |                  |                |                |           |
| Treuhandkredite                                                             | 4.022.928,00 EUR |                |                | ( 1.544 ) |
| <b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>                                        |                  |                | 1.020.078,12   | 691       |
| <b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                        |                  |                | 77.661,92      | 141       |
| <b>7. Rückstellungen</b>                                                    |                  |                |                |           |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen                |                  | 4.450.507,00   |                | 4.212     |
| b) Steuerrückstellungen                                                     |                  | 72.816,00      |                | 0         |
| c) andere Rückstellungen                                                    |                  | 2.359.218,42   |                | 2.147     |
|                                                                             |                  |                | 6.882.541,42   | 6.359     |
| <b>8. (weggefallen)</b>                                                     |                  |                |                |           |
| <b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                     |                  |                | 0,00           | 0         |
| <b>10. Genusssrechtskapital</b>                                             |                  |                | 0,00           | 0         |
| darunter:                                                                   |                  |                |                |           |
| vor Ablauf von zwei Jahren fällig                                           | 0,00 EUR         |                |                | ( 0 )     |
| <b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                 |                  |                | 42.361.467,20  | 42.011    |
| <b>12. Eigenkapital</b>                                                     |                  |                |                |           |
| a) gezeichnetes Kapital                                                     |                  | 0,00           |                | 0         |
| b) Kapitalrücklage                                                          |                  | 0,00           |                | 0         |
| c) Gewinnrücklagen                                                          |                  |                |                |           |
| ca) Sicherheitsrücklage                                                     | 37.470.709,01    |                |                | 37.471    |
|                                                                             |                  | 37.470.709,01  |                | 37.471    |
| d) Bilanzgewinn                                                             |                  | 1.002.752,22   |                | 534       |
|                                                                             |                  |                | 38.473.461,23  | 38.005    |
| <b>Summe der Passiva</b>                                                    |                  |                | 734.913.063,99 | 699.700   |
| <b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>                                         |                  |                |                |           |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln     |                  | 0,00           |                | 0         |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen          |                  | 3.094.123,55   |                | 3.088     |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten |                  | 0,00           |                | 0         |
|                                                                             |                  |                | 3.094.123,55   | 3.088     |
| <b>2. Andere Verpflichtungen</b>                                            |                  |                |                |           |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften                 |                  | 0,00           |                | 0         |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen                               |                  | 0,00           |                | 0         |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen                                            |                  | 38.208.183,53  |                | 25.194    |
|                                                                             |                  |                | 38.208.183,53  | 25.194    |

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

|                                                                                                                                                      | EUR            | EUR           | EUR           | TEUR    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------|
| <b>1. Zinserträge aus</b>                                                                                                                            |                |               |               |         |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften                                                                                                                   |                | 15.637.754,33 |               | 17.355  |
| abgesetzte negative Zinsen                                                                                                                           | 57.609,48 EUR  |               |               | ( 116 ) |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen                                                                                                                 | 0,00 EUR       |               |               | ( 0 )   |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen                                                                                          |                | 180.546,88    |               | 450     |
| abgesetzte negative Zinsen                                                                                                                           | 0,00 EUR       |               |               | ( 0 )   |
|                                                                                                                                                      |                | 15.818.301,21 |               | 17.805  |
| <b>2. Zinsaufwendungen</b>                                                                                                                           |                | 2.917.495,20  |               | 4.541   |
| abgesetzte positive Zinsen                                                                                                                           | 97.481,61 EUR  |               |               | ( 1 )   |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen                                                                                                                | 7.511,47 EUR   |               |               | ( 19 )  |
|                                                                                                                                                      |                |               | 12.900.806,01 | 13.264  |
| <b>3. Laufende Erträge aus</b>                                                                                                                       |                |               |               |         |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren                                                                                           |                | 186.721,60    |               | 787     |
| b) Beteiligungen                                                                                                                                     |                | 124.866,56    |               | 136     |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen                                                                                                               |                | 0,00          |               | 0       |
|                                                                                                                                                      |                |               | 311.588,16    | 923     |
| <b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>                                                     |                |               | 0,00          | 0       |
| <b>5. Provisionserträge</b>                                                                                                                          |                | 4.689.320,46  |               | 4.464   |
| <b>6. Provisionsaufwendungen</b>                                                                                                                     |                | 506.959,91    |               | 405     |
|                                                                                                                                                      |                |               | 4.182.360,55  | 4.059   |
| <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>                                                                                                              |                |               | 425.314,18    | 748     |
| aus der Fremdwährungsumrechnung                                                                                                                      | 0,00 EUR       |               |               | ( 0 )   |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen                                                                                                                 | 0,00 EUR       |               |               | ( 1 )   |
| <b>9. (weggefallen)</b>                                                                                                                              |                |               |               |         |
|                                                                                                                                                      |                |               | 17.820.068,90 | 18.994  |
| <b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>                                                                                                        |                |               |               |         |
| a) Personalaufwand                                                                                                                                   |                |               |               |         |
| aa) Löhne und Gehälter                                                                                                                               |                | 5.321.606,23  |               | 5.251   |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung                                                                      |                | 1.494.775,11  |               | 1.461   |
| darunter:                                                                                                                                            |                |               |               |         |
| für Altersversorgung                                                                                                                                 | 520.422,16 EUR |               |               | ( 553 ) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen                                                                                                                    |                |               | 6.816.381,34  | 6.712   |
|                                                                                                                                                      |                |               | 3.245.588,20  | 4.249   |
|                                                                                                                                                      |                |               | 10.061.969,54 | 10.960  |
| <b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>                                                        |                |               | 538.884,34    | 587     |
| <b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>                                                                                                        |                |               | 1.092.328,92  | 683     |
| aus der Fremdwährungsumrechnung                                                                                                                      | 644,15 EUR     |               |               | ( 0 )   |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen                                                                                                                | 335.569,02 EUR |               |               | ( 378 ) |
| <b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>     |                | 3.084.659,32  |               | 0       |
| <b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>        |                | 0,00          |               | 25      |
|                                                                                                                                                      |                |               | 3.084.659,32  | 25      |
| <b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b> |                | 0,00          |               | 0       |
| <b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>          |                | 0,00          |               | 17      |
|                                                                                                                                                      |                |               | 0,00          | 17      |
| <b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>                                                                                                         |                |               | 0,00          | 0       |
| <b>18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                                                   |                |               | 350.000,00    | 4.200   |
| <b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>                                                                                                  |                |               | 2.692.226,78  | 2.606   |
| <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>                                                                                                      |                | 2.177.163,56  |               | 2.039   |
| darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB                                                                                            | 0,00 EUR       |               |               | ( 0 )   |
| <b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>                                                                                |                | 46.427,38     |               | 33      |
|                                                                                                                                                      |                |               | 2.223.590,94  | 2.072   |
| <b>25. Jahresüberschuss</b>                                                                                                                          |                |               | 468.635,84    | 534     |
| <b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>                                                                                              |                |               | 534.116,38    | 0       |
|                                                                                                                                                      |                |               | 1.002.752,22  | 534     |
| <b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>                                                                                                             |                |               |               |         |
| a) aus der Sicherheitsrücklage                                                                                                                       | 0,00           |               |               | 0       |
| b) aus anderen Rücklagen                                                                                                                             | 0,00           |               |               | 0       |
|                                                                                                                                                      |                |               | 0,00          | 0       |
|                                                                                                                                                      |                |               | 1.002.752,22  | 534     |
| <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>                                                                                                                              |                |               | 1.002.752,22  | 534     |

---

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

### ANHANG ZUM JAHRESABSCHLUSS 2020

#### A. ALLGEMEINE ANGABEN

Der Jahresabschluss zum 31.12.2020 wurde auf der Grundlage des Handelsgesetzbuchs (HGB) unter Beachtung der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt.

#### B. BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

##### Allgemeines

Die auf den vorhergehenden Jahresabschluss angewendeten Ansatz- und Bewertungsmethoden werden grundsätzlich stetig angewendet. Sofern sich Abweichungen ergeben haben, wird in den jeweiligen Abschnitten darauf hingewiesen.

Zinsabgrenzungen aus negativen Zinsen wurden demjenigen Bilanzposten zugeordnet, dem sie zugehören.

##### Forderungen

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

Eingetretenen bzw. am Abschlussstichtag vorhersehbaren Risiken aus Forderungen wurde durch die Bildung von Einzelwertberichtigungen Rechnung getragen. Der Umfang der Risikovorsorge ist abhängig von der Fähigkeit der Kreditnehmer, vereinbarte Kapitalrückzahlungen und Zinsen zu leisten sowie dem Wert vorhandener Sicherheiten. Im Rahmen der dazu notwendigen Zukunftsbetrachtung haben wir das aktuelle gesamtwirtschaftliche Umfeld, die Situation einzelner Branchen sowie Einschätzungen zur Entwicklung der Covid-19 Pandemie ebenso wie staatliche Stabilisierungsmaßnahmen berücksichtigt. Sofern unter diesen Rahmenbedingungen und Annahmen keine nachhaltige Schuldendienstfähigkeit von Kreditnehmern zu erwarten ist, haben wir eine Einzelwertberichtigung gebildet. Die der aktuellen Covid-19 Krise immanenten Schätzungsunsicherheiten und Ermessensspielräume haben wir im Sinne der kaufmännischen Vorsicht berücksichtigt bzw. ausgeübt.

Für latente Risiken im Forderungsbestand haben wir Pauschalwertberichtigungen gebildet.

Mit Blick auf den vom IDW am veröffentlichten RS BFA 7 zur Bemessung von Pauschalwertberichtigungen<sup>1</sup> haben wir abweichend vom Vorjahr eine Pauschalwertberichtigung in Höhe des auch für Zwecke des internen Risikomanagements ermittelten und verwendeten erwarteten Verlusts über einen Betrachtungszeitraum von 12 Monaten gebildet. Wir orientieren uns damit an der vom IDW vorgeschlagenen Mindesthöhe einer Pauschalwertberichtigung. Im Vergleich zu unserer bisherigen Bewertungsmethode fällt die Pauschalwertberichtigung mit 2.300,0 Tsd. EUR um 1.434,7 Tsd. EUR höher aus (= 3,83% der Rücklagen).

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

---

<sup>1</sup> Stand: 13. Dezember 2019

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

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.

### Wertpapiere

Die Zuordnung von Wertpapieren zur Liquiditätsreserve (Umlaufvermögen) oder zum Anlagevermögen haben wir im Geschäftsjahr wie folgt geändert:

Aufgrund eines geänderten Anlagekonzeptes in unserem Wertpapier-Spezialfonds haben wir unterjährig einen Immobilienfonds, der bis dahin dem Anlagevermögen zugeordnet war, mit Buchwerten von insgesamt 7,6 Mio. EUR gegen Ausgabe neuer Anteile in den Spezialfonds Gallo eingebracht (Tauschgeschäft). Dabei haben wir die Anschaffungskosten der neuen Anteile nach den Buchwerten oder den niedrigeren Marktwerten der hingegebenen Wertpapiere bemessen. Der Spezialfonds ist der Liquiditätsreserve zugeordnet.

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.

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

Nähere Erläuterungen zum Risiko von Emittenten aus wirtschaftsschwachen Staaten haben wir in den Lagebericht aufgenommen. Die entsprechenden Wertpapiere sind der Liquiditätsreserve zugeordnet.

Soweit für die Wertpapiere ein aktiver Markt bestand, wurde der Marktpreis für die Bewertung herangezogen. Für die Abgrenzung, ob ein aktiver Markt vorliegt, haben wir die Kriterien zugrunde gelegt, die in der MiFiD II (Markets in Financial Instruments Directive - Richtlinie 2014/65/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 15. Mai 2014) für die Abgrenzung eines liquiden von einem illiquiden Markt festgelegt wurden. Auf Basis dieser Abgrenzungskriterien liegen für die festverzinslichen Wertpapiere weit überwiegend nicht aktive Märkte vor.

In den Fällen, in denen wir nicht von einem aktiven Markt ausgehen konnten, haben wir die Bewertung anhand von Kursen des Kursinformationsanbieters Refinitiv vorgenommen, auf die unser bestandsführendes System Simcorp Dimension (SCD) zurückgreift. Dieser Kursermittlung liegt ein Discounted Cashflow-Modell unter Verwendung laufzeit- und risikoadäquater Zinssätze zugrunde.

Für Anteile an Investmentvermögen haben wir als beizulegenden Wert den Rücknahmepreis angesetzt. Sofern darüber hinaus an eine Mindesthaltefrist gekoppelte Rücknahmeabschläge für Anteile an offenen Immobilienfonds vereinbart wurden, haben wir diese bei Investmentfonds der Liquiditätsreserve bei der Wertermittlung berücksichtigt.

### Beteiligungen

Anteile an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, werden mit den Anschaffungskosten bzw. zum beizulegenden Wert bilanziert. Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert werden bei voraussichtlich dauernder Wertminderung vorgenommen.

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 betragsliche Umfang der Beteiligung dies rechtfertigen.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

### Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

Die immateriellen Anlagewerte und die Sachanlagen werden zu Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen entsprechend der voraussichtlichen Nutzungsdauer, bilanziert.

Geringwertige Vermögensgegenstände mit Anschaffungskosten bis 250 EUR werden aus Vereinfachungsgründen sofort als Sachaufwand erfasst. Bei Anschaffungskosten von mehr als 250 EUR bis 800 EUR werden diese Vermögensgegenstände im Jahr der Anschaffung in voller Höhe abgeschrieben.

Die Gebäude werden linear über die voraussichtliche Nutzungsdauer abgeschrieben.

Gegenstände der Betriebs- und Geschäftsausstattung einschließlich Betriebsvorrichtungen werden linear abgeschrieben. Im Jahr der Anschaffung wird die zeitanteilige Jahresabschreibung verrechnet.

### Verbindlichkeiten

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

Verbindlichkeiten aus den sogenannten gezielten längerfristigen Refinanzierungsgeschäften des Eurosystems (GLRG II/III) zeichnen sich dadurch aus, dass der Erfüllungsbetrag zum Fälligkeitszeitpunkt unter dem Nominalwert liegt. Wir haben die Verbindlichkeiten grundsätzlich zu ihrem Nominalwert angesetzt. Die Differenz zum Erfüllungsbetrag berücksichtigen wir durch eine zeitanteilige Reduzierung des Nominalwerts.

Die Reduzierung des Nominalwertes bei den GLRG III – Geschäften bezieht sich auf die Ansprüche auf Zinsermäßigungen, die zum 31.12.2020 mit an Sicherheit grenzender Wahrscheinlichkeit als realisiert gelten. Dabei haben wir uns an den vom IDW veröffentlichten Grundsätzen orientiert.

### Rückstellungen

Die Rückstellungen werden in Höhe des notwendigen Erfüllungsbetrags gebildet, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist; sie berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Hierzu 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.

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

Rückstellungen mit einer voraussichtlichen Restlaufzeit von einem Jahr oder weniger werden nicht abgezinst. Die übrigen Rückstellungen werden gemäß § 253 Abs. 2 HGB mit dem der Restlaufzeit entsprechenden Zinssatz der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) abgezinst. Bei der Ermittlung der Rückstellungen und den damit in Zusammenhang stehenden Erträgen und Aufwendungen haben wir unterstellt, dass eine Änderung des Abzinsungssatzes erst zum Ende der Periode eintritt. Entsprechendes gilt für eine Veränderung des Verpflichtungsumfanges bzw. des zweckentsprechenden Verbrauchs.

Erfolge aus der Änderung des Abzinsungssatzes zwischen zwei Abschlussstichtagen werden für Rückstellungen aus dem Bankgeschäft im Zinsergebnis, für Pensionsrückstellungen im

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

sonstigen betrieblichen Aufwand, für sonstige Rückstellungen in dem Posten, bei dem die Ersterfassung des abgezinsten Erfüllungsbetrags erfolgte, ausgewiesen.

Erfolge aus einer geänderten Schätzung der Laufzeit werden in dem Posten erfasst, in dem die Ersterfassung des abgezinsten Erfüllungsbetrags erfolgte. Aufzinsungseffekte weisen wir unter den Zinsaufwendungen für Rückstellungen aus dem Bankgeschäft und im sonstigen betrieblichen Aufwand für Rückstellungen aus dem Nichtbankgeschäft aus. Der gesonderte Ausweis der Erträge und Aufwendungen aus der Abzinsung von Rückstellungen erfolgt aus Gründen der Übersichtlichkeit und Klarheit im Anhang.

Die Pensionsrückstellungen wurden nach versicherungsmathematischen Grundsätzen auf der Grundlage der Richttafeln 2018 G von Prof. Dr. Heubeck entsprechend dem Teilwertverfahren ermittelt. Dabei werden künftige jährliche Lohn- und Gehaltssteigerungen von 2,75% sowie Rentensteigerungen von 1,50 % unterstellt. Der Berechnung der Pensionsrückstellungen wurde ein vom Pensionsgutachter auf das Jahresende 2020 prognostizierter Durchschnittszinssatz von 2,31 %, der sich bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren ergibt, zugrunde gelegt. Die Ermittlung dieses durchschnittlichen Zinssatzes basiert auf einem Betrachtungszeitraum von zehn Jahren.

Um nach den Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung ein besseres Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage zu vermitteln, haben wir die Jubiläumsrückstellungen abweichend zum Vorjahr nicht nach dem „Pauschalwertverfahren“, sondern nach einem Anwartschaftswertverfahren berechnet. Aus der erstmaligen Anwendung des Verfahrens resultiert ein Ertrag in Höhe von 7,5 Tsd. EUR (= 0,02% der Rücklagen).

Altersteilzeitverträge wurden in der Vergangenheit auf der Grundlage des Altersteilzeitgesetzes und ergänzender betrieblicher Vereinbarungen abgeschlossen. Bei den hierfür gebildeten Rückstellungen werden künftige Lohn- und Gehaltssteigerungen von 2,00% angenommen. Die Restlaufzeit der Verträge beträgt bis zu 5 Jahre. Die Abzinsung erfolgt auf Grund einer Programmänderung bei der Finanz Informatik GmbH & Co. KG (FI) mit dem Zinssatz, der sich bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren im Sinne des § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB ergibt. Die gesamten Auswirkungen dieser Programmänderung auf das Jahresergebnis betragen 19,7 Tsd. EUR (= 0,05% der Rücklagen).

### **Derivate**

Die Sparkasse setzt Derivate im Wesentlichen im Rahmen der Zinsbuchsteuerung ein. Im Jahr 2020 wurden keine Derivate gehalten.

Derivate, die weder in die verlustfreie Bewertung des Bankbuchs bzw. in Bewertungseinheiten nach § 254 HGB einbezogen wurden, noch Bestandteil des Handelsbestands sind, halten wir nicht.

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

Zinsbezogene Finanzinstrumente (einschließlich Derivate) unseres Bankbuchs (Zinsbuchs) haben wir auf der Grundlage der vom IDW veröffentlichten Stellungnahme zur Rechnungslegung RS BFA 3 im Rahmen einer wertorientierten Berechnung untersucht. Das Bankbuch umfasst - entsprechend dem internen Risikomanagement - alle bilanziellen und außerbilanziellen zinsbezogenen Finanzinstrumente außerhalb des Handelsbestands mit vergleichbarer maximaler Zinsbindungsdauer. Bei der Beurteilung werden alle Zinserträge aus zinsbezogenen Finanzinstrumenten des Bankbuchs sowie die voraussichtlich noch zu deren Erwirtschaftung erforderlichen Aufwendungen (Refinanzierungskosten, Standard-Risikokosten, Verwaltungskosten) berücksichtigt. Die Diskontierung erfolgt auf Basis der Zinsstrukturkurve am Abschlussstichtag. Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, so dass die Bildung einer Rückstellung nicht erforderlich war.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

### Währungsumrechnung

Nicht dem Handelsbestand zugeordnete und nicht in Bewertungseinheiten gemäß § 254 HGB aufgenommene, auf ausländische Währung lautende Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten sowie am Bilanzstichtag nicht abgewickelte Kassageschäfte sind mit dem Devisenkassamittelkurs am Bilanzstichtag in EUR umgerechnet.

Unsere Fremdwährungsbestände sind besonders gedeckt. Von einer besonderen Deckung gehen wir aus, wenn das Wechselkursänderungsrisiko durch sich betragsmäßig entsprechende Geschäfte oder Gruppen von Geschäften einer Währung ausgeschlossen wird. Bei den besonders gedeckten Geschäften handelt es sich um lfd. Konten von Kunden, die durch gegenläufige Geschäfte mit Kreditinstituten gedeckt sind.

Die Aufwendungen und Erträge von besonders gedeckten Geschäften wurden je Währung saldiert und in der Gewinn- und Verlustrechnung unter den sonstigen betrieblichen Erträgen bzw. den sonstigen betrieblichen Aufwendungen ausgewiesen.

Der Gesamtbetrag der auf fremde Währung lautenden Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten (einschließlich der Eventualverbindlichkeiten) beträgt 19.008,3 Tsd. EUR.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

### C. ANGABEN UND ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ

#### **Aktiva 3 - Forderungen an Kreditinstitute**

In diesem Posten sind enthalten:

|                                        | 31.12.2020<br>Tsd. EUR | 31.12.2019<br>Tsd. EUR |
|----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Forderungen an die eigene Girozentrale | 24.059,5               | 19.144,4               |

Der Unterposten b) - andere Forderungen (ohne Bausparguthaben) - setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:

|                                     | 31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|-------------------------------------|------------------------|
| - bis drei Monate                   | 0,0                    |
| - mehr als drei Monate bis ein Jahr | 0,0                    |
| - mehr als ein Jahr bis fünf Jahre  | 0,0                    |
| - mehr als fünf Jahre               | 0,0                    |

Anteilige Zinsen werden nach § 11 Satz 3 RechKredV nicht in die Fristengliederung einbezogen.

#### **Aktiva 4 - Forderungen an Kunden**

In diesem Posten sind enthalten:

|                                                                          | 31.12.2020<br>Tsd. EUR | 31.12.2019<br>Tsd. EUR |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht | 930,0                  | 930,0                  |

Der Posten setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:

|                                         | 31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|-----------------------------------------|------------------------|
| - bis drei Monate                       | 5.132,8                |
| - mehr als drei Monate bis ein Jahr     | 22.737,0               |
| - mehr als ein Jahr bis fünf Jahre      | 109.583,9              |
| - mehr als fünf Jahre                   | 386.842,3              |
| - Forderungen mit unbestimmter Laufzeit | 20.432,0               |

Anteilige Zinsen werden nach § 11 Satz 3 RechKredV nicht in die Fristengliederung einbezogen.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

### Aktiva 5 - Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

In diesem Posten sind enthalten:

|                                               | 31.12.2020<br>Tsd. EUR | 31.12.2019<br>Tsd. EUR |
|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Beträge, die bis zum 31.12.2021 fällig werden | 3.461,2                | 0,0                    |

Anteilige Zinsen werden nach § 11 Satz 3 RechKredV nicht in die Angabe der im Folgejahr fälligen Beträge einbezogen.

Von den in Aktiva 5 enthaltenen börsenfähigen Wertpapieren sind:

|                     | 31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|---------------------|------------------------|
| börsennotiert       | 20.668,3               |
| nicht börsennotiert | 0,0                    |

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

Die Sparkasse hält mehr als 10 % der Anteile an Sondervermögen im Sinne des Kapitalanlagegesetzbuches (KAGB), die nachfolgend dargestellt sind:

| Investmentfonds<br>(in Tsd. EUR): | Buchwert | Marktwert | Differenz<br>Buchwert zu<br>Marktwert | Ausschüt-<br>tungen in<br>2020 | Tägliche<br>Rückgabe<br>möglich | Unterlassene<br>Abschrei-<br>bungen |
|-----------------------------------|----------|-----------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Gallo-Fonds                       | 27.338,7 | 27.951,8  | 613,1                                 | 0,0                            | Nein*                           | 0,0                                 |
| HI-LCR-P1-Fonds                   | 20.315,8 | 20.536,6  | 220,8                                 | 4,8                            | Ja                              | 0,0                                 |

\* Die Rückgabe der Anteile am Immobilienfonds WestInvest ImmoValue, der Bestandteil des Gallo-Fonds ist, ist unter Einhaltung einer Kündigungsfrist möglich. Unter Inkaufnahme eines Rücknahmeabschlags besteht diese Beschränkung jedoch nicht.

Die Anteile an Investmentvermögen sind der Liquiditätsreserve zugeordnet.

| Investmentfonds: | Anlageziel       | Anlageschwerpunkte                                                                                   |
|------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gallo-Fonds      | Spezialfonds     | Wertpapierfonds mit Beständen aus nationalen und internationalen Renten, Aktien- und Immobilienfonds |
| HI-LCR-P1-Fonds  | LCR-Spezialfonds | Wertpapierfonds mit Beständen aus nationalen und internationalen Renten zur Stärkung der LCR         |

Die Entwicklung des Anlagevermögens ist in der Anlage Anlagespiegel dargestellt, die Bestandteil des Anhangs ist.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

Von den in diesem Posten enthaltenen börsenfähigen Wertpapieren sind:

|                     | 31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|---------------------|------------------------|
| börsennotiert       | 0,0                    |
| nicht börsennotiert | 13.925,4               |

### Aktiva 7 - Beteiligungen

Angaben zu Unternehmen im Sinne von § 271 Abs. 1 HGB soweit diese nicht von untergeordneter Bedeutung sind:

| Name                                                                    | Sitz          | Anteil am Kapital<br>in % | Eigenkapital<br>Mio. EUR | Jahresergebnis<br>Mio. EUR* |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Rheinischer Sparkassen- und Giroverband                                 | Düsseldorf    | 0,42                      | 1.032,2<br>(31.12.2019)  | k. A.                       |
| Erwerbsgesellschaft der S-Finanzgruppe mbH & Co. KG                     | Neuhardenberg | 0,06                      | 3.321,1<br>(31.12.2019)  | k. A.                       |
| RSL Rheinische Sparkassen Leasing Beteiligungsgesellschaft mbH & Co. KG | Düsseldorf    | 0,34                      | 114,5<br>(30.09.2019)    | 7,7                         |
| S-Direkt-Verwaltungs-GmbH & Co. KG                                      | Düsseldorf    | 0,12                      | 22,5<br>(31.12.2019)     | k. A.                       |

\* Angabe nur, soweit Veröffentlichung erfolgt ist.

Die Entwicklung des Anlagevermögens ist in der Anlage Anlagespiegel dargestellt, die Bestandteil des Anhangs ist.

### Aktiva 9 - Treuhandvermögen

Das Treuhandvermögen betrifft in voller Höhe die Forderungen an Kunden. In diesem Posten sind nachrangige Forderungen in Höhe von 1.380,7 Tsd. EUR (Vj. 1.400,2 Tsd. EUR) enthalten.

### Aktiva 11 - Immaterielle Anlagewerte

Die Entwicklung des Anlagevermögens ist in der Anlage Anlagespiegel dargestellt, die Bestandteil des Anhangs ist.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

### Aktiva 12 - Sachanlagen

In diesem Posten sind enthalten:

|                                                                  | 31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Im Rahmen der eigenen Tätigkeit genutzte Grundstücke und Gebäude | 8.219,7                |
| Betriebs- und Geschäftsausstattung                               | 306,7                  |

Die Entwicklung des Anlagevermögens ist in der Anlage Anlagespiegel dargestellt, die Bestandteil des Anhangs ist.

### Aktiva 14 - Rechnungsabgrenzungsposten

In diesem Posten sind enthalten:

|                                                                                                    | 31.12.2020<br>Tsd. EUR | 31.12.2019<br>Tsd. EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Unterschiedsbetrag zwischen Rückzahlungsbetrag und niedrigerem Ausgabebetrag bei Verbindlichkeiten | 3,2                    | 5,8                    |

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

### Passiva 1 - Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

In diesem Posten sind enthalten:

|                                                      | 31.12.2020<br>Tsd. EUR | 31.12.2019<br>Tsd. EUR |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber der eigenen Girozentrale | 26,2                   | 16,8                   |

Der Unterposten b) setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:

|                                     | 31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|-------------------------------------|------------------------|
| - bis drei Monate                   | 1.543,6                |
| - mehr als drei Monate bis ein Jahr | 14.166,7               |
| - mehr als ein Jahr bis fünf Jahre  | 39.268,6               |
| - mehr als fünf Jahre               | 42.426,7               |

Anteilige Zinsen werden nach § 11 Satz 3 RechKredV nicht in die Fristengliederung einbezogen.

Für die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sind Vermögensgegenstände in Höhe von 20,0 Mio. EUR als Sicherheit übertragen worden.

### Passiva 2 - Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

In diesem Posten sind enthalten:

Der Unterposten a) ab) - Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten - setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:

|                                     | 31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|-------------------------------------|------------------------|
| - bis drei Monate                   | 171,3                  |
| - mehr als drei Monate bis ein Jahr | 4.532,7                |
| - mehr als ein Jahr bis fünf Jahre  | 386,1                  |
| - mehr als fünf Jahre               | 40,2                   |

Der Unterposten b) bb) - andere Verbindlichkeiten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist - setzt sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:

|                                     | 31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|-------------------------------------|------------------------|
| - bis drei Monate                   | 4.840,0                |
| - mehr als drei Monate bis ein Jahr | 10.823,6               |
| - mehr als ein Jahr bis fünf Jahre  | 21.172,2               |
| - mehr als fünf Jahre               | 4,1                    |

Anteilige Zinsen werden nach § 11 Satz 3 RechKredV nicht in die Fristengliederung einbezogen.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

### Passiva 4 - Treuhandverbindlichkeiten

Bei den Treuhandverbindlichkeiten handelt es sich um Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten.

### Passiva 6 - Rechnungsabgrenzungsposten

In den Rechnungsabgrenzungsposten sind enthalten:

|                                                                                          | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                                          | Tsd. EUR   | Tsd. EUR   |
| Unterschiedsbetrag zwischen Nennbetrag und niedrigerem Auszahlungsbetrag von Forderungen | 34,1       | 95,0       |

### Passiva 7 - Rückstellungen

Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Ansatz der Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen zehn Geschäftsjahren und deren Ansatz nach Maßgabe des durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen sieben Geschäftsjahren beträgt zum 31. Dezember 2020 414,7 Tsd. EUR.

Eine Ausschüttungssperre besteht nicht, da in Vorjahren bereits in entsprechender Höhe die Sicherheitsrücklage dotiert wurde.

### Erläuterungen zu den Posten unter dem Bilanzstrich

#### Eventualverbindlichkeiten

In diesem Posten werden übernommene Bürgschaften und Gewährleistungsverträge erfasst. Auf Basis der regelmäßigen Bonitätsbeurteilungen im Rahmen unserer Kreditrisikomanagementprozesse gehen wir für die hier ausgewiesenen Beträge davon aus, dass sie nicht zu einer wirtschaftlichen Belastung der Sparkasse 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.

#### 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.

---

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

### **D. ANGABEN UND ERLÄUTERUNGEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG**

#### **Gewinn- und Verlustrechnung 1 - Zinserträge**

In diesem Posten sind periodenfremde Erträge in Höhe von 571,9 Tsd. EUR enthalten, die aus Vorfälligkeitsentgelten resultieren.

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

Der Posten enthält folgende wesentliche Einzelbeträge:

|                                | Tsd. EUR |
|--------------------------------|----------|
| Auflösungen von Rückstellungen | 117,4    |

#### **Gewinn- und Verlustrechnung 12 – Sonstige betriebliche Aufwendungen**

Der Posten enthält folgende wesentliche Einzelbeträge:

|                                 | Tsd. EUR |
|---------------------------------|----------|
| Aufwendungen für Rückstellungen | 170,3    |

In diesem Posten sind periodenfremde Aufwendungen in Höhe von 224,7 Tsd. EUR enthalten, die aus nicht eingetretenen Steuererstattungsansprüchen für das Jahr 2018 resultieren.

#### **Gewinn- und Verlustrechnung 26 - nicht verwendeter Gewinn aus dem Vorjahr**

Über den nicht verwendeten Gewinn des Vorjahres hat der Träger am 26. Januar 2021 entschieden. Es wurde beschlossen, den nicht verwendeten Gewinn des Vorjahres vollständig in die Sicherheitsrücklage einzustellen.

## **E. SONSTIGE ANGABEN**

### **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 15,83 % und eines Gewerbesteuersatzes von 14,74 % unter Zugrundelegung des Deutschen Rechnungslegungsstandards Nr. 18 ermittelt. Aktive und passive latente Steuern haben wir verrechnet.

Saldiert ergibt sich ein Überhang aktiver latenter Steuern, für den das Aktivierungswahlrecht nicht genutzt wurde.

### **Nicht in der Bilanz enthaltene finanzielle Verpflichtungen:**

#### **Leistungszusage der Zusatzversorgungskasse**

Die Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.) hat ihren Beschäftigten Leistungen der betrieblichen Altersversorgung nach Maßgabe des „Tarifvertrags über die zusätzliche Altersvorsorge der Beschäftigten des öffentlichen Dienstes - Altersvorsorge-TV-Kommunal (ATV-K)“ zugesagt. Für die Durchführung der Zusage bedient sich die Sparkasse der Rheinischen Zusatzversorgungskasse (im Folgenden: RZVK) und somit eines externen Versorgungsträgers. Der Rechtsanspruch der versorgungsberechtigten Mitarbeiter zur Erfüllung des Leistungsanspruchs gemäß ATV-K richtet sich gegen die RZVK, während die Verpflichtung der Sparkasse ausschließlich darin besteht, der RZVK im Rahmen des mit ihr begründeten Mitgliedschaftsverhältnisses (Gruppenversicherungsvertrag) die erforderlichen, satzungsmäßig geforderten Finanzierungsmittel zur Verfügung zu stellen. Maßgeblich für die Höhe der Rentenleistung ist die Summe der vom Beschäftigten bis zum Rentenbeginn erworbenen Versorgungspunkte, die auf Basis des jeweiligen versorgungspflichtigen Entgelts und des Alters der Beschäftigten ermittelt werden.

Die RZVK finanziert die Versorgungsverpflichtungen im Abrechnungsverband I der Pflichtversicherung im Umlageverfahren. Hierbei wird im Rahmen eines 100-jährigen, gleitenden Deckungsabschnitts ein Gesamtfinanzierungssatz bezogen auf die versorgungspflichtigen Entgelte der versicherten Beschäftigten ermittelt. Die RZVK erhebt zur Deckung der im ehemaligen Gesamtversorgungssystem vor dem 01.01.2002 erworbenen Versorgungsansprüche ein Sanierungsgeld, das Teil des Gesamtfinanzierungssatzes ist. Der Gesamtfinanzierungssatz (einschl. Sanierungsgeld) beträgt derzeit 7,75 % des versorgungspflichtigen Entgelts; davon entfallen 4,25 % auf die Umlage. Der Finanzierungssatz bleibt im Jahr 2021 unverändert.

Die Gesamtaufwendungen der Sparkasse für die Zusatzversorgung betragen bei versorgungspflichtigen Entgelten von 4,7 Mio. EUR im Geschäftsjahr 2020 0,36 Mio. EUR.

Nach der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) in seinem Rechnungslegungsstandard IDW RS HFA 30 vertretenen Rechtsauffassung begründet die Durchführung der betrieblichen Altersversorgung bei einem externen Versorgungsträger wie der RZVK handelsrechtlich eine mittelbare Altersversorgungsverpflichtung. Die RZVK hat im Auftrag der Sparkasse den nach Rechtsauffassung des IDW zu ermittelnden Barwert der auf die Sparkasse entfallenden Leistungsverpflichtungen zum 31. Dezember 2020 ermittelt. Unabhängig davon, dass es sich beim Vermögen der RZVK im Abrechnungsverband I um Kollektivvermögen aller Mitglieder handelt (sogenanntes Puffervermögen, das dazu dient, den Finanzierungssatz im umlagefinanzierten Abrechnungsverband I der RZVK stabil zu halten), wird gemäß IDW RS HFA 30 für Zwecke der Angaben im Anhang nach Art. 28 Abs. 2 EGHGB für die Sparkasse anteiliges Vermögen in Abzug gebracht. Auf dieser Basis beläuft sich der gemäß Art. 28 Abs. 2 EGHGB anzugebende Betrag für die Sparkasse auf 10,5 Mio. EUR.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

Die Bewertung der Verpflichtungen erfolgte durch den verantwortlichen Aktuar der RZVK auf der Grundlage des Anwartschaftsbarwertverfahrens, wobei die Heubeck-Richttafeln 2005 G (modifiziert im Hinblick auf die Besonderheiten des Versichertenbestandes), ein Zinssatz von 2,30 % (durchschnittlicher Marktzinssatz der vergangenen zehn Geschäftsjahre, der auf Basis der einschlägigen Veröffentlichungen der Deutschen Bundesbank für November 2020 auf den 31.12.2020 fortgeschrieben wurde) bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren (§ 253 Abs. 2 HGB) sowie eine Rentendynamik entsprechend der Satzung der RZVK von 1 % zugrunde gelegt wurden. Da es sich nicht um ein endgehaltsbezogenes Versorgungssystem handelt, ist ein Gehaltstrend nicht zu berücksichtigen. Die Daten des Versichertenbestands zum 31.12.2020 liegen derzeit noch nicht vor, sodass auf den Versichertenbestand zum 31.12.2019 abgestellt wurde. Anwartschaftszuwächse wurden auf der Grundlage der versorgungspflichtigen Entgelte auf den 31.12.2020 hochgerechnet.

Der gemäß Art. 28 Abs. 2 EGHGB anzugebende Betrag bezieht sich auf die Einstandspflicht der Sparkasse gemäß § 1 Abs. 1 Satz 3 BetrAVG, nach der diese für die Erfüllung der zugesagten Leistungen einzustehen hat (Subsidiärhaftung), sofern die RZVK die Leistungen nicht selbst erbringt. Hierfür liegen gemäß einer aktuellen gutachterlichen Einschätzung des Verantwortlichen Actuars keine Anhaltspunkte vor. Der Verantwortliche Aktuar hat darüber hinaus die Gewährleistung der dauernden Erfüllbarkeit der Verpflichtungen der RZVK zum 31.12.2019 gemäß § 7 der Satzung der RZVK bestätigt. Er hält somit die Annahmen zur Ermittlung des Gesamtfinanzierungssatzes für angemessen. Das im Abrechnungsverband I der Pflichtversicherung vorhandene Vermögen und die zukünftigen Ansprüche auf Zahlung von Umlagen und Sanierungsgeld reichen danach auf der Grundlage der Annahmen über die weitere Entwicklung des Vermögens und des Versichertenbestandes (einschließlich Neuzugang) aus, um zu jedem Zeitpunkt die bestehenden Zahlungsverpflichtungen gegenüber den Versicherten zu erfüllen (versicherungsmathematisches Äquivalenzprinzip).

### **Sicherungssystem der deutschen Sparkassenorganisation**

Die Sparkasse ist dem bundesweiten Sicherungssystem der deutschen Sparkassenorganisation angeschlossen, das elf regionale Sparkassenstützungsfonds durch einen überregionalen Ausgleich miteinander verknüpft. Zwischen diesen und den Sicherungseinrichtungen der Landesbanken und Landesbausparkassen besteht ein Haftungsverbund. Durch diese Verknüpfung steht im Stützungsfall das gesamte Sicherungsvolumen der Sparkassen-Finanzgruppe zur Verfügung.

Das Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) als Einlagensicherungssystem nach dem Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) amtlich anerkannt ist, besteht aus:

1. **Freiwillige Institutssicherung**  
Primäre Zielsetzung des Sicherungssystems ist es, die angehörenden Institute selbst zu schützen und bei diesen drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten abzuwenden. Auf diese Weise soll ein Entschädigungsfall vermieden und die Geschäftsbeziehung zum Kunden dauerhaft und ohne Einschränkungen fortgeführt werden.
2. **Gesetzliche Einlagensicherung**  
Das institutsbezogene Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe ist als Einlagensicherungssystem nach EinSiG amtlich anerkannt. In der gesetzlichen Einlagensicherung haben die Kunden gegen das Sicherungssystem neben bestimmten Sonderfällen einen Anspruch auf Erstattung ihrer Einlagen bis zu 100 Tsd. EUR. Dieser gesetzliche Entschädigungsfall ist jedoch eine reine Rückfalllösung für den Fall, dass die freiwillige Institutssicherung ausnahmsweise einmal nicht greifen sollte.

Die Sparkasse ist nach § 48 Abs. 2 Nr. 5 EinSiG verpflichtet, gegenüber dem RSGV und dem DSGV als Träger des als Einlagensicherungssystem anerkannten institutsbezogenen

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

Sicherungssystems der Sparkassen-Finanzgruppe zu garantieren, dass die Jahres- und Sonderbeiträge sowie die Sonderzahlung geleistet werden.

Für die Sparkasse beträgt das bis zum Jahr 2024 aufzubringende Zielvolumen 1,8 Mio. EUR. Von diesem Betrag sind in den Folgejahren noch 0,7 Mio. EUR einzuzahlen.

### **Indirekte Haftung für die Erste Abwicklungsanstalt (EAA)**

Als ehemaliger Aktionär der WestLB AG ist der Rheinische Sparkassen- und Giroverband, Düsseldorf – RSGV – mit rd. 25,03% an der „Erste Abwicklungsanstalt“ beteiligt. Auf diese Abwicklungsanstalt gemäß § 8a Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz (FMStFG) wurden in den Jahren 2009 und 2012 Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten der ehemaligen WestLB AG zum Zwecke der Abwicklung übertragen.

Der RSGV ist entsprechend seinem Anteil (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. Bis zu einer auf den Höchstbetrag anzurechnenden Höhe von 37,5 Mio. EUR besteht die Verpflichtung, bei Bedarf Eigenkapital zum Ausgleich bilanzieller Verluste zur Verfügung zu stellen.

Auf die Sparkasse entfällt als Mitglied des RSGV eine anteilige indirekte Verpflichtung entsprechend ihrer Beteiligung am RSGV. Auf Basis derzeitiger Erkenntnisse ist für diese Verpflichtung im Jahresabschluss 2020 der Sparkasse keine Rückstellung zu bilden.

Es besteht jedoch das Risiko, dass die Sparkasse während der Abwicklungsdauer entsprechend ihrem Anteil am RSGV aus ihrer indirekten Verpflichtung in Anspruch genommen wird. Die Sparkasse ist verpflichtet, über einen Zeitraum von 25 Jahren aus den Gewinnen des jeweiligen Geschäftsjahres jährlich eine bilanzielle Vorsorge zu treffen. Die Höhe der Vorsorge orientiert sich an unserer Beteiligungsquote am RSGV zum Zeitpunkt der Übernahme der indirekten Verpflichtung im Jahr 2009 (0,4033 %). Zum 31.12.2020 beträgt der Anteil 0,4242%. Die Notwendigkeit einer weiteren bilanziellen Vorsorge wird vertragsgemäß von allen Beteiligten regelmäßig überprüft. Neben dem Erreichen eines Mindestvorsorgevolumens muss auf Basis des Abwicklungsplans der Ersten Abwicklungsanstalt erwartet werden, dass während der gesamten Abwicklungsdauer kein Verlustausgleich zu leisten ist.

Auf der Grundlage der Ergebnisse dieser Überprüfung im Jahr 2016 wurde die Dotierung der bilanziellen Vorsorge zum 31.12.2015 b. a. W. ausgesetzt. Die Voraussetzungen für die Aussetzung sind auch zum 31.12.2020 erfüllt.

Die bis zum 31.12.2014 gebildete bilanzielle Vorsorge von 1.811,5 Tsd. EUR in Form der Dotierung des Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB bleibt von der Aussetzung unberührt.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

### Abschlussprüferhonorar

Im Geschäftsjahr wurden für den Abschlussprüfer folgende Honorare erfasst:

|                               | Tsd. EUR     |
|-------------------------------|--------------|
| Abschlussprüferleistungen     | 227,3        |
| Andere Bestätigungsleistungen | 31,8         |
| Sonstige Leistungen           | 0,0          |
| <b>Gesamtbetrag</b>           | <b>259,1</b> |

### Berichterstattung über die Bezüge und andere Leistungen der Mitglieder des Vorstandes

Für die Verträge mit den Mitgliedern des Vorstands ist der Verwaltungsrat zuständig. Er orientiert sich dabei an den Empfehlungen der nordrhein-westfälischen Sparkassenverbände zu den Anstellungsbedingungen für Vorstandsmitglieder und Stellvertreter.

Mit den Mitgliedern des Vorstands bestehen auf fünf Jahre befristete Dienstverträge. Neben den festen Bezügen (Grundbetrag und Allgemeine Zulage von 15%) kann den Mitgliedern des Vorstands als variable Vergütung eine Leistungszulage von bis zu 15% des am 31. Dezember des abgelaufenen Geschäftsjahres zustehenden Grundbetrags gewährt werden. Die Leistungszulage wird jährlich durch den Verwaltungsrat auf der Grundlage des Kriterienkatalogs des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes, des Prüfungsergebnisses des vom Wirtschaftsprüfer bestätigten Jahresabschlusses, insbesondere in Bezug auf das durch den Jahresabschluss - unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung - und durch den Lagebericht wahrheitsgetreu vermittelte Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage, ausgedrückt durch den Bestätigungsvermerk, sowie dem Grad der Erfüllung der Geschäftsstrategie und der damit verbundenen jährlichen Planung festgelegt. Zudem wird die Zahlung des erfolgsorientierten Anteils der Sparkassenonderzahlung an die Mitarbeiter der Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.) berücksichtigt. Hierfür wurde eine Rückstellung in Höhe von 69,4 Tsd. EUR gebildet.

Auf die festen Gehaltsansprüche wird die Tarifentwicklung des öffentlichen Dienstes angewendet.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

|                                   | 2020                                                                            |                                                            |                                   |                                  |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
|                                   | Grundbetrag<br>und Allgemeine<br>Zulage<br>(erfolgsunab-<br>hängig)<br>Tsd. EUR | Leistungs-<br>zulage<br>(erfolgsab-<br>hängig)<br>Tsd. EUR | Sonstige<br>Vergütung<br>Tsd. EUR | Gesamt-<br>vergütung<br>Tsd. EUR |
| Vorstand                          |                                                                                 |                                                            |                                   |                                  |
| Vierdag, Udo<br>Vorsitzender      | 308,3                                                                           | 34,3                                                       | 4,5                               | 347,2                            |
| Krämer, Mark<br>Vorstandsmitglied | 223,5                                                                           | 23,0                                                       | 8,7                               | 255,1                            |
| Summe                             | 531,8                                                                           | 57,3                                                       | 13,1                              | 602,3                            |

Die sonstigen Vergütungen betreffen im Wesentlichen Sachbezüge aus der privaten Nutzung von Dienstfahrzeugen sowie den zu Lasten des Arbeitgebers gezahlten Umlagen zur Zusatzversorgungskasse (bei Herrn Krämer). Der mit der privaten Nutzung verbundene geldwerte Vorteil ist von den Vorstandsmitgliedern zu versteuern.

Im Falle einer Nichtverlängerung des Dienstvertrages hat Herr Vierdag Anspruch auf Ruhegeld, sofern die Nichtverlängerung nicht von ihm zu vertreten ist. Der Anspruch von Herrn Vierdag beträgt 45% der ruhegeldfähigen Bezüge bis zum 31.12.2023. Der Anspruch steigt im Falle einer Wiederbestellung regelmäßig um 5%-Punkte auf max. 55% ab dem 1.1.2029 an. Hinsichtlich der Hinterbliebenenbezüge gelten Abschnitt III und § 61 Beamtenversorgungsgesetz in der jeweils geltenden Fassung entsprechend.

Die Altersversorgung beträgt maximal 55% der ruhegeldfähigen Bezüge zum Zeitpunkt des Eintritts in den Ruhestand. Auf die Pensionsansprüche wird ab Beginn der Ruhegehaltszahlungen die Tarifentwicklung des öffentlichen Dienstes angewendet.

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 errechnet.

|                              | Im Jahr 2020<br>der Pensions-<br>rückstellung<br>zugeführt<br>Tsd. EUR | Barwert der<br>Pensions-<br>ansprüche<br>31.12.2020<br>Tsd. EUR |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Vorstand                     |                                                                        |                                                                 |
| Vierdag, Udo<br>Vorsitzender | 248,6                                                                  | 1.661,0                                                         |

Darüber hinaus wurden Prämienzahlungen für Versicherungen der Organmitglieder geleistet. Für eine D&O-Versicherung der Organmitglieder erfolgte eine pauschale Versicherungsprämie i.H. v. 23,9 Tsd. 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.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

### Bezüge der Mitglieder der Aufsichtsgremien

Den Mitgliedern des Verwaltungsrats, des Bilanzprüfungsausschusses und des Risikoausschusses der Sparkasse wird ein Sitzungsgeld von 263,00 EUR, bzw. 312,97 EUR (temporär im 2. Halbjahr 2020: 305,08 EUR) inklusive abzuführender Umsatzsteuer, je Sitzung gezahlt; die Vorsitzenden erhalten jeweils den doppelten Betrag. Außerdem erhalten die ordentlichen Mitglieder des Verwaltungsrats für die Tätigkeit im Verwaltungsrat bzw. Risikoausschuss und Bilanzprüfungsausschuss einen Pauschalbetrag von 1.050,00 EUR p.a., bzw. 1.249,50 EUR p. a. (temporär im 2. Halbjahr 2020: 1.218,00 EUR p.a.) inklusive abzuführender Umsatzsteuer; die Vorsitzenden erhalten jeweils den doppelten Betrag. Sofern der Vorsitzende des Verwaltungsrats gleichzeitig auch Vorsitzender eines Ausschusses (Bilanzprüfungsausschuss, Risikoausschuss, etc.) ist, erhält dieser für den Ausschussvorsitz anstelle der doppelten eine einfache Pauschale. Erfolgsbezogene Anteile, Komponenten mit langfristiger Anreizwirkung sowie Ansprüche bei vorzeitiger oder regulärer Beendigung der Tätigkeit bestehen nicht.

In Abhängigkeit von der Sitzungshäufigkeit und -teilnahme ergaben sich im Geschäftsjahr 2020 folgende Bezüge der einzelnen Mitglieder der zuvor genannten Gremien:

| Name                 | Tsd. EUR | Name                 | Tsd. EUR |
|----------------------|----------|----------------------|----------|
| Wetterau, Rainer     | 8,4      | Hackbeil, Peter      | 2,6      |
| Greeff, Udo          | 2,4      | Niklaus, Jens        | 1,6      |
| Lukat, Meike         | 3,9      | Korte, Peter*        | 3,4      |
| Drennhaus, Walter    | 5,5      | Kohl, Friedhelm      | 3,9      |
| Wolfsperger, Juliane | 2,1      | Schmelcher, Folke    | 2,1      |
| Stracke, Bernd       | 2,4      | Braun-Kohl, Anette   | 6,3      |
| Zerhusen-Elker, Elke | 2,4      | Pieper, Jörg Uwe     | 0,3      |
| Wahlers, Annegret    | 1,6      | Kunkel-Grätz, Simone | 0,3      |
|                      |          | Insgesamt            | 49,1     |

\*mit Umsatzsteuer ausweis

### Pensionsrückstellungen und -zahlungen für bzw. an frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebene

Für die früheren Mitglieder des Vorstandes und deren Hinterbliebene wurden Versorgungsbezüge von 248,4 Tsd. EUR gezahlt. Für diese Personengruppe bestehen Pensionsrückstellungen von 2.789,5 Tsd. EUR.

### Vorschüsse und Kreditgewährungen an den Vorstand und den Verwaltungsrat

Die Sparkasse hatte Mitgliedern des Vorstandes zum 31.12.2020 Kredite, unwiderrufliche Kreditzusagen und Avale in Höhe von zusammen 1.446,5 Tsd. EUR und Mitgliedern des Verwaltungsrats in Höhe von 1.073,9 Tsd. EUR gewährt.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

### Mitarbeiter/innen

Im Jahresdurchschnitt wurden beschäftigt:

|                                 | 2020 | 2019 |
|---------------------------------|------|------|
| Vollzeitkräfte                  | 55   | 58   |
| Teilzeit- und Ultimo-<br>kräfte | 35   | 33   |
| Auszubildende                   | 8    | 6    |
| Insgesamt                       | 98   | 96   |

### Offenlegung der Angaben gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen durch Institute

Die nicht aus dem Jahresabschluss ersichtlichen offenzulegenden Angaben gemäß der Verordnung (EU) 575/2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen werden auf der Internetseite der Sparkasse ([www.stadt-sparkasse-haan.de](http://www.stadt-sparkasse-haan.de)) unter der Rubrik „Ihre Sparkasse – Presse-Center“ veröffentlicht.

### Nachtragsbericht

Vorgänge von besonderer Bedeutung nach Schluss des Geschäftsjahrs sind nicht eingetreten.

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

### Verwaltungsrat

#### *Vorsitzendes Mitglied:*

Walter Drennhaus, Rentner  
(ab 16.12.2020)

Rainer Wetterau, Dipl.-Volkswirt, Pensionär  
(bis 15.12.2020)

#### *Stellvertreter des vorsitzenden Mitglieds:*

1. Stellvertreter:  
Rainer Wetterau, Dipl.-Volkswirt, Pensionär  
(ab 16.12.2020)  
2. Stellvertreter:  
Jens Niklaus, Bachelor of Business Administration  
(ab 16.12.2020)

1. Stellvertreter:  
Walter Drennhaus, Rentner  
(bis 15.12.2020)  
2. Stellvertreter:  
Elke Zerhusen-Elker, Hausfrau  
(bis 15.12.2020)

#### *Mitglieder:*

Anette Braun-Kohl, Dipl.-Ökonomin, Hausfrau

Rainer Wetterau, Dipl.-Volkswirt, Pensionär  
(ab 16.12.2020)  
Walter Drennhaus, Rentner (bis 15.12.2020)

Jens Niklaus, Bachelor of Business Administration  
(ab 16.12.2020)  
Juliane Wolfspurger, angestellte  
Heilerziehungspflegerin (bis 15.12.2020)

Udo Greeff, selbstständiger Dipl. Ingenieur

Peter Hackbeil, Sparkassenbetriebswirt

Friedhelm Kohl, Dipl. Finanzwirt, selbstständiger  
Steuerberater

Peter Korte, Justiziar

Elke Zerhusen-Elker, Hausfrau

Meike Lukat, Kriminalhauptkommissarin, Beamtin

Annegret Wahlers, Hausfrau (ab 16.12.2020)  
Folke Schmelcher, Angestellter bei der acrona  
GmbH & Co. KG (bis 15.12.2020)

Bernd Stracke, Regierungsangestellter

#### *Stellvertretende Mitglieder:*

Monika Morwind, Freischaffende Künstlerin  
(ab 16.12.2020)  
Brigitte Taschke, selbstständige Hotelfachfrau  
(bis 15.12.2020)

Folke Schmelcher, Angestellter bei der acrona  
GmbH & Co. KG (ab 16.12.2020)  
Ulrich Klaus, kfm. Angestellter (bis 15.12.2020)

Juliane Wolfspurger, angestellte  
Heilerziehungspflegerin (ab 16.12.2020)  
Jens Niklaus, Bachelor of Business Administration  
(bis 15.12.2020)

Vincent Frederic Endereß, Wissenschaftlicher  
Mitarbeiter Landtag NRW (ab 16.12.2020)  
Dr. Ing. Hermann Meier, Geschäftsführer von „Die  
Vertriebsberater GmbH“ (bis 15.12.2020)

Christian Groß, Dipl.-Bankbetriebswirt  
(ab 16.12.2020)  
Marco Stemplewski, Bankkaufmann (bis 15.12.2020)

Dirk Raabe, angestellter Qualitätsmanager

Jessica Miriam Hunolt, Bankkauffrau  
(ab 16.12.2020)  
Michael Schneider, Sparkassenbetriebswirt  
(bis 15.12.2020)

Nicola Gesa Günther, selbstständige  
Steuerberaterin (ab 16.12.2020)  
Jörg-Uwe Pieper, angestellter Installateur  
(bis 15.12.2020)

Barbara Kamm, Abteilungsleiterin Buchhaltung und  
Personal Lacke GmbH & Co. KG (ab 16.12.2020)  
Annegret Wahlers, Hausfrau (bis 15.12.2020)

Klaus Wilhelm Erich Lukat, selbstständiger Handel  
mit Sport und Freizeitartikeln (ab 16.12.2020)  
Wolfram Lohmar, Dipl. Ökonom, selbstständiger  
Unternehmensberater (bis 15.12.2020)

Felix Blosssey, Student (ab 16.12.2020)  
Simone Kunkel-Grätz, Kinderkrankenschwester,  
Außendienst-Mitarbeiterin Sanitätshaus Böge  
(bis 15.12.2020)

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

---

### Vorstand

Udo Vierdag                      Mark Krämer  
Vorsitzender

Haan, den 10. April 2021

Der Vorstand

Udo Vierdag                      Mark Krämer

## Anhang zum Jahresabschluss 2020

**Anlage Anlagenspiegel**

|                                                      | Entwicklung des Anlagevermögens (Angaben in EUR) |           |              |             |                                            |                                   |                                  |                                  |                                                                                          |            |      |                                     |                                     |                               |              |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------|--------------|-------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------|
|                                                      | Entwicklung der Anschaffungs-/ Herstellkosten    |           |              |             | Entwicklung der kumulierten Abschreibungen |                                   |                                  |                                  |                                                                                          |            |      | Buchwerte                           |                                     |                               |              |
|                                                      | Stand am 1.1. des Geschäftsjahres                | Zugänge   | Abgänge      | Umbuchungen | Stand am 31.12. des Geschäftsjahres        | Stand am 1.1. des Geschäftsjahres | Ab schreibungen im Geschäftsjahr | Zu schreibungen im Geschäftsjahr | Anderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit Zugängen Abgängen Umbuchungen |            |      | Stand am 31.12. des Geschäftsjahres | Stand am 31.12. des Geschäftsjahres | Stand am 31.12. des Vorjahres |              |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 7.570.358,26                                     | 0,00      | 7.570.358,26 | 0,00        | 0,00                                       | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                                                                                     | 0,00       | 0,00 | 0,00                                | 0,00                                | 0,00                          | 7.570.358,26 |
| Beteiligungen                                        | 11.227.595,70                                    | 0,00      | 0,00         | 0,00        | 11.227.595,70                              | 2.024.513,25                      | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                                                                                     | 0,00       | 0,00 | 2.024.513,25                        | 9.203.082,45                        | 9.203.082,45                  | 9.203.082,45 |
| Immaterielle Anlageverträge                          | 114.053,88                                       | 0,00      | 12.424,58    | 0,00        | 101.629,30                                 | 113.598,88                        | 455,00                           | 0,00                             | 0,00                                                                                     | 12.424,58  | 0,00 | 101.629,30                          | 0,00                                | 0,00                          | 455,00       |
| Sachanlagen                                          | 21.208.698,93                                    | 55.281,37 | 336.466,17   | 0,00        | 20.927.514,13                              | 11.524.842,42                     | 537.829,34                       | 0,00                             | 0,00                                                                                     | 336.466,17 | 0,00 | 11.726.205,59                       | 9.200.708,54                        | 9.683.656,51                  | 9.683.656,51 |
| Sonstige Vermögensgegenstände                        | 800,00                                           | 0,00      | 0,00         | 0,00        | 800,00                                     | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                                                                                     | 0,00       | 0,00 | 0,00                                | 800,00                              | 800,00                        | 800,00       |

**Anlage zum Jahresabschluss gemäß § 26a Abs. 1 Satz 2 KWG**

**zum 31. Dezember 2020**

**("Länderspezifische Berichterstattung")**

Die Stadt-Sparkasse Haan hat keine Niederlassungen im Ausland. Sämtliche nachfolgenden Angaben entstammen dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020 und beziehen sich ausschließlich auf ihre Geschäftstätigkeit als regional tätige Sparkasse in der Bundesrepublik Deutschland. Die Tätigkeit der Stadt-Sparkasse Haan besteht im Wesentlichen darin, Einlagen oder andere rückzahlbare Gelder von Privat- und Firmenkunden entgegenzunehmen und Kredite für eigene Rechnung zu gewähren.

Die Stadt-Sparkasse Haan definiert den Umsatz als Saldo aus der Summe folgender Komponenten der Gewinn- und Verlustrechnung nach HGB: Zinserträge, Zinsaufwendungen, laufende Erträge aus Aktien etc., Erträge aus Gewinngemeinschaften etc., Provisionserträge, Provisionsaufwendungen und sonstige betriebliche Erträge. Der Umsatz beträgt für den Zeitraum 1. Januar bis 31. Dezember 2020 17.820,1 Tsd. EUR.

Die Anzahl der Lohn- und Gehaltsempfänger in Vollzeitäquivalenten beträgt zum Jahresende 75,89.

Der Gewinn vor Steuern beträgt 2.692,2 Tsd. EUR.

Die Steuern auf den Gewinn betragen 2.177,2 Tsd. EUR, die Steuern betreffen ausschließlich laufende Steuern und beinhalten keine latenten Steuern.

Die Stadt-Sparkasse Haan hat im Geschäftsjahr keine öffentlichen Beihilfen erhalten.

Haan, den 10. April 2021



Die Übereinstimmung der Ablichtung  
mit dem Original wird bestätigt.

Haan, den 10.04.21  
Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.)