

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		6.156.089,80		7.532
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		57.130.959,54		34.459
			63.287.049,34	41.991
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		1.534.466,34		27.374
b) andere Forderungen		5.221.473,10		5.209
			6.755.939,44	32.583
4. Forderungen an Kunden			480.163.997,05	465.177
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	193.778.727,14 EUR			(196.175)
Kommunalkredite	18.206.175,04 EUR			(15.713)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			0,00	0
ba) von öffentlichen Emittenten		97.103.460,54		115.193
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	97.103.460,54 EUR			(115.193)
bb) von anderen Emittenten		351.789.781,07		335.984
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	129.822.652,26 EUR			(295.747)
c) eigene Schuldverschreibungen			448.893.241,61	451.178
Nennbetrag	0,00 EUR		0,00	0
				(0)
			448.893.241,61	451.178
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				
6a. Handelsbestand			7.609.370,81	6.791
7. Beteiligungen			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	535.206,43 EUR			(535)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			25.000,00	25
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			82.026,00	95
darunter:				
Treuhandkredite	82.026,00 EUR			(95)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		40.058,56		30
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			40.058,56	30
12. Sachanlagen			23.246.378,40	24.348
13. Sonstige Vermögensgegenstände			444.216,86	627
14. Rechnungsabgrenzungsposten			98.523,44	140
Summe der Aktiva			1.043.761.148,07	1.036.094

31.12.2018

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		349.704,79		9
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>19.895.626,59</u>		<u>19.221</u>
			20.245.331,38	19.230
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	340.594.323,45			349.511
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>28.330,68</u>			<u>154</u>
		340.622.654,13		349.664
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	519.856.738,21			499.248
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>24.434.187,31</u>			<u>30.575</u>
		544.290.925,52		529.823
		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			884.913.579,65	879.487
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		24.732.495,12		25.536
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
			24.732.495,12	25.536
3a. Handelsbestand				
4. Treuhandverbindlichkeiten				
darunter:				
Treuhandkredite	82.026,00 EUR			0
			82.026,00	95
5. Sonstige Verbindlichkeiten				(95)
6. Rechnungsabgrenzungsposten			445.135,17	768
7. Rückstellungen			45.480,34	59
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		8.221.223,00		7.394
b) Steuerrückstellungen		<u>75.332,00</u>		<u>170</u>
c) andere Rückstellungen		<u>3.241.664,57</u>		<u>2.882</u>
			11.538.219,57	10.447
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				
10. Genusssrechtskapital			1.221.200,00	1.409
darunter:			0,00	0
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			55.317.310,28	54.457
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	7.310,28 EUR			(7)
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital				
ae) Stille Einlagen	1.398.800,00			1.361
		1.398.800,00		1.361
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	42.970.104,52			42.294
		42.970.104,52		42.294
d) Bilanzgewinn		<u>851.466,04</u>		<u>951</u>
			45.220.370,56	44.606
Summe der Passiva			1.043.761.148,07	1.036.094
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>33.395.179,50</u>		<u>35.932</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			33.395.179,50	35.932
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>23.029.680,62</u>		<u>26.919</u>
			23.029.680,62	26.919

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2019**

Kreissparkasse Saale-Orla
1.1.-31.12.2018

	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		14.053.449,77		14.081
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	102.461,95			(207)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		5.920.436,47		6.716
			19.973.886,24	20.797
2. Zinsaufwendungen				2.283
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	87.442,15			(9)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	898.347,18			(737)
			17.875.039,40	18.514
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		309.840,25		273
b) Beteiligungen		580.779,53		597
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			890.619,78	870
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	43
5. Provisionserträge		7.681.745,39		7.157
6. Provisionsaufwendungen		609.314,41		560
			7.072.430,98	6.597
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			2.871.647,08	2.373
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	137,13			(0)
9. (weggefallen)				
			28.709.737,24	28.398
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		10.048.485,79		10.299
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		2.835.821,59		3.564
darunter:				
für Altersversorgung	592.088,72			(1.653)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			12.884.307,38	13.863
			5.732.890,63	5.280
			18.617.198,01	19.143
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.752.548,26	1.933
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.500.818,80	1.374
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	721,02			(1)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	63.686,74			(44)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		2.626.974,29		248
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			2.626.974,29	248
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		283.946,95		77
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		0
			283.946,95	77
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			10.451,88	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			860.000,00	2.000
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			3.057.799,05	3.623
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		2.117.419,04		2.582
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		88.913,97		90
			2.206.333,01	2.671
25. Jahresüberschuss			851.466,04	951
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			851.466,04	951
27. Entnahmen aus der Kapitalrücklage			0,00	0
28. Entnahmen aus Gewinnrücklagen			0,00	0
			851.466,04	951
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			851.466,04	951