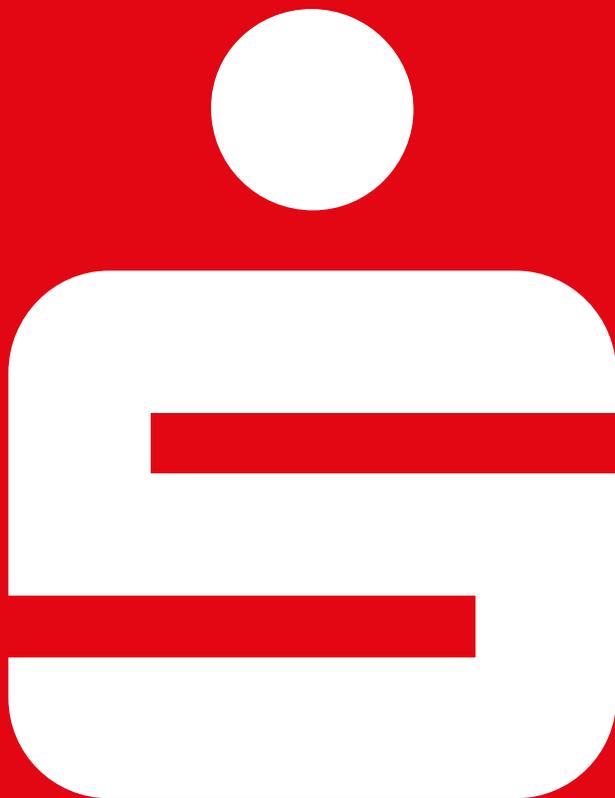


Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2023



Sparkasse Oder-Spree
mit Sitz in Frankfurt (Oder)

eingetragen beim Amtsgericht
Frankfurt (Oder)

Handelsregister-Nr.
1477 FF

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2023 *

Aktivseite

	EURO	EURO	EURO	31.12.2023 EURO	2022 TEURO
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			32.504.640,27		38.404
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank			52.578.876,85		130.683
				85.083.517,12	169.088
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			309.017.960,78		144.106
b) andere Forderungen			189.935.967,05		116.509
				498.953.927,83	260.615
4. Forderungen an Kunden					
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	501.904.658,15			1.469.608.254,57	1.459.691
Kommunalkredite	90.750.623,19				(437.368)
					(105.222)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
			0,00		0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		340.653.539,33			303.564
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	335.614.443,28				(298.757)
bb) von anderen Emittenten		687.981.952,32			624.327
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	473.882.832,11				(391.469)
			1.028.635.491,65		927.891
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00		0
Nennbetrag	0,00				(0)
				1.028.635.491,65	927.891
6. Aktien u. andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				524.061.917,77	508.796
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen				4.651.366,67	5.212
darunter: an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter: an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				3.849.081,50	4.715
darunter: Treuhandkredite	3.849.081,50				(4.715)
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			36.831,00		25
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00		0
				36.831,00	25
12. Sachanlagen				60.001.732,89	56.609
13. Sonstige Vermögensgegenstände				645.941,72	12.789
14. Rechnungsabgrenzungsposten				667,47	0
Summe der Aktiva				3.675.528.730,19	3.405.431

* vorläufig, Stand 18. März 2024

Passivseite

	EURO	EURO	EURO	31.12.2023 EURO	2022 TEURO
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			1.790,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			43.605.274,85	43.607.064,85	43.057
					43.057
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		441.127.318,38			504.254
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		74.869.449,64			32.300
			515.996.768,02		536.554
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		2.279.558.204,68			2.423.641
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		416.007.561,99			15.506
			2.695.565.766,67		2.439.147
			0,00		0
				3.211.562.534,69	2.975.701
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			3.021.384,00		10.040
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			0,00		0
darunter: Geldmarktpapiere	0,00				(0)
				3.021.384,00	10.040
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				3.849.081,50	4.715
darunter: Treuhandkredite	3.849.081,50				(4.715)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				422.083,42	322
6. Rechnungsabgrenzungsposten				83,33	2
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			22.531.647,68		22.271
b) Steuerrückstellungen			6.389.593,97		928
c) andere Rückstellungen			12.239.962,61		7.680
				41.161.204,26	30.880
8. (weggefallen)					
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genussrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				123.700.000,00	112.700
12. Eigenkapital					
a) gezeichnetes Kapital			0,00		0
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Gewinnrücklagen					
ca) Sicherheitsrücklage		243.014.989,57			227.955
			243.014.989,57		227.955
d) Bilanzgewinn			5.190.304,57		60
				248.205.294,14	228.015
Summe der Passiva				3.675.528.730,19	3.405.431
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			6.413.660,16		11.327
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			0,00		0
				6.413.660,16	11.327
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			69.998.200,41		87.533
				69.998.200,41	87.533

Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2023

31.12.2023

2022

	EURO	EURO	EURO	EURO	TEURO
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		56.209.384,97			44.054
darunter: abgesetzte negative Zinsen	0,00				(7)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	4,02				(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		12.221.918,98			10.601
darunter: abgesetzte negative Zinsen	0,00				(0)
			68.431.303,95		54.655
2. Zinsaufwendungen			9.929.453,75		222
darunter: abgesetzte positive Zinsen	0,00				(2.492)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	224,60				(0)
				58.501.850,20	54.433
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			10.594.020,61		7.649
b) Beteiligungen			801.361,20		584
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			0,00		0
				11.395.381,81	8.233
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			24.465.755,23		23.334
6. Provisionsaufwendungen			1.669.878,76		1.912
				22.795.876,47	21.423
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands				0,00	62
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00				(62)
8. Sonstige betriebliche Erträge				7.511.283,01	11.635
darunter: aus der Fremdwährungsumrechnung	0,00				(0)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	14.994,20				(4)
9. (weggefallen)					
				100.204.391,49	95.785
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		22.817.365,48			20.587
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		7.057.759,57			5.479
darunter: für Altersversorgung	2.807.322,14		29.875.125,05		(1.381)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			19.501.915,12		26.066
				49.377.040,17	13.568
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				2.616.458,63	2.273
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				2.527.069,95	3.174
darunter: aus der Fremdwährungsumrechnung	0,00				(0)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	293.669,12				(680)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			1.411.965,43		41.748
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00		0
				1.411.965,43	41.748
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		1.107
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			565.164,05		0
				565.164,05	1.107
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken				11.000.000,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				33.837.021,36	7.851
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00				(0)
21. Außerordentliche Aufwendungen			0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00				(0)
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			13.592.248,17		7.734
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			54.468,62		56
				13.646.716,79	7.791
25. Jahresüberschuss				20.190.304,57	60
26. Gewinnvortrag/ Verlustvortrag aus dem Vorjahr				0,00	0
				20.190.304,57	60
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen					
a) aus der Sicherheitsrücklage			0,00		0
b) aus anderen Rücklagen			0,00		0
				0,00	0
				20.190.304,57	60
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen					
a) in die Sicherheitsrücklage			15.000.000,00		0
b) in andere Rücklagen			0,00		0
				15.000.000,00	0
29. Bilanzgewinn				5.190.304,57	60

Sparkassenorgane

Name:	Sparkasse Oder-Spree
Gründung:	Das Gründungsdatum der Sparkasse geht auf das Jahr 1822 zurück. Die heutige Sparkasse Oder-Spree ist am 5. Juni 2003 durch die Fusion der damaligen Sparkasse Oder-Spree und der Stadtsparkasse Frankfurt (Oder) entstanden.
Träger:	Zweckverband für die Sparkasse Oder-Spree
Mitglieder des Zweckverbandes:	Landkreis Oder-Spree, Kreisfreie Stadt Frankfurt (Oder)
Mitgliedschaft:	Gemäß Sparkassengesetz des Landes Brandenburg ist die Sparkasse Oder-Spree Mitglied des Ostdeutschen Sparkassenverbandes.

Verwaltungsrat der Sparkasse Oder-Spree

Vorsitzender

Rolf Lindemann	Landrat des Landkreises Oder-Spree bis 31.07.2023
Frank Steffen	Landrat des Landkreises Oder-Spree ab 21.08.2023

Gruppe der weiteren Mitglieder

René Wilke	Erster Stellvertreter des Vorsitzenden, Oberbürgermeister der Stadt Frankfurt (Oder)
Günter Luhn	Zweiter Stellvertreter des Vorsitzenden, Lehrer am Oberstufenzentrum Eisenhüttenstadt
Dr. Artur Pech	Unternehmensberater i. R.
Axel Fachtan	Rechtsanwalt
Mathias Papendieck	Bundestagsabgeordneter
Kathrin Mölneck	Leiterin der Außenstelle Frankfurt/Cottbus Verband der Berlin-Brandenburgischen Wohnungsunternehmen e. V.
Michael Möckel	Lehrer
Wilko Möller	Stellvertretendes Mitglied, MdL

Gruppe der übrigen weiteren Mitglieder

Jörg Skibba	Regionalgeschäftsführer der SPD im Landesverband Brandenburg
Alena Karaschinski	Leiterin Wahlkreisbüro Bündnis 90 Die Grünen
Dr. Tanja Jaksch	Dr. der Landwirtschaftswissenschaft i. R.
Siegfried Aulich	Bauingenieur i. R.
André Schaller	Stellvertretendes Mitglied, MdL

Gruppe der Beschäftigten

Simone Mausolf	Justiziarin
Daniel Seidel	Kundenberater S-Vermögensmanagement
Florian Kreckl	Mitarbeiter Kreditsekretariat (ab 01.12.2023 Gruppenleiter Kreditanalyse)
Mike Lipke	Kundenbetreuer Kommunalkunden
Marlies Minkus	Vorsorge-/Vermögensberaterin Firmenkunden
Mario Maul	Gruppenleiter Kreditsekretariat (ab 01.12.2023 Gruppenleiter Marktfolge Sekretariat)
Andreas Vogel	Stellvertretendes Mitglied, Chief Compliance Officer

Vorstand der Sparkasse Oder-Spree

Vorsitzender

Veit Kalinke	Sparkassendirektor
--------------	--------------------

Mitglied

Matthias Maschke	Sparkassendirektor
------------------	--------------------



Sparkasse
Oder-Spree