

Vorlage zu TOP 1

der Verwaltungsratssitzung am 30. Juni 2022

TOP 1 Jahresabschluss 2021 der Wartburg-Sparkasse

1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2021

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2021

- mit einer Bilanzsumme von **2.201.735.320,84 EUR**

- und einem Jahresüberschuss von **1.892.159,26 EUR**

wird festgestellt.

Beschlussvorschlag: Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2021 für die Wartburg-Sparkasse fest.

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2021



der
Sitz

Wartburg-Sparkasse
Eisenach

eingetragen beim
Amtsgericht
Handelsregister-Nr.

Jena
HRA 400968

	EUR	EUR	EUR	31.12.2020 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		39.864.811,91		9.773
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>106.047.111,24</u>		<u>104.081</u>
			145.911.923,15	<u>113.854</u>
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		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		67.871.223,72		75.712
b) andere Forderungen		<u>21.880.329,96</u>		<u>21.863</u>
			89.751.553,68	<u>97.575</u>
4. Forderungen an Kunden			1.114.986.670,16	<u>1.087.444</u>
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	366.840.820,68 EUR			(360.465)
Kommunalkredite	<u>97.702.736,76 EUR</u>			<u>(100.585)</u>
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		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		165.349.321,21		175.548
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	165.349.321,21 EUR			(175.548)
bb) von anderen Emittenten		<u>375.013.178,90</u>		<u>369.953</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	343.755.681,08 EUR			(327.631)
			540.362.500,11	<u>545.501</u>
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	0
Nennbetrag	0,00 EUR			(0)
			540.362.500,11	<u>545.501</u>
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			204.778.034,87	<u>199.157</u>
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			17.992.160,66	<u>17.992</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	839.729,14 EUR			(840)
an Wertpapierinstituten	0,00 EUR			(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			35.000,00	<u>35</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
an Wertpapierinstituten	0,00 EUR			(-)
9. Treuhandvermögen			7.115.319,82	<u>6.347</u>
darunter:				
Treuhandkredite	7.006.378,67 EUR			(6.347)
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		<u>17.020,00</u>		<u>22</u>
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			17.020,00	<u>22</u>
12. Sachanlagen			69.226.743,61	<u>48.172</u>
13. Sonstige Vermögensgegenstände			11.497.895,10	<u>12.990</u>
14. Rechnungsabgrenzungsposten			60.499,68	<u>74</u>
Summe der Aktiva			<u>2.201.735.320,84</u>	<u>2.129.163</u>

31.12.2020
TEUR

	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		26.886,94		60
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		254.989.795,04		238.468
			255.016.681,98	238.529
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	418.621.715,02			484.301
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	102.066.107,85			120.989
		520.687.822,87		605.290
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.155.071.486,87			1.039.070
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	3.044.657,57			2.419
		1.158.116.144,44		1.041.489
		0,00		0
			1.678.803.967,31	1.646.779
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
3a. Handelsbestand				
4. Treuhandverbindlichkeiten				
darunter:				
Treuhandkredite	7.006.378,67 EUR			(6.347)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			6.237.502,50	1.862
6. Rechnungsabgrenzungsposten			220.779,95	216
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		13.822.556,00		12.901
b) Steuerrückstellungen		2.618.533,71		2.150
c) andere Rückstellungen		7.372.771,97		4.745
			23.813.861,68	19.796
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	0
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			139.574.637,49	126.575
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	89.060.410,85			87.264
		89.060.410,85		87.264
d) Bilanzgewinn		1.892.159,26		1.796
			90.952.570,11	89.060
Summe der Passiva			2.201.735.320,84	2.129.163
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		16.183.432,39		20.777
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			16.183.432,39	20.777
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		96.122.266,21		70.014
			96.122.266,21	70.014

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2021	Anlage 1 1.1.-31.12.2020		
	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus			
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	25.867.010,27		27.492
darunter:			
abgesetzte negative Zinsen	130.883,59 EUR		(56)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR		(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	5.085.579,64		6.039
		30.952.589,91	33.530
2. Zinsaufwendungen		1.240.705,65	2.518
darunter:			
abgesetzte positive Zinsen	3.026.648,02 EUR		(991)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.208.655,23 EUR		(1.136)
		29.711.884,26	31.012
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		5.654.056,25	5.634
b) Beteiligungen		894.378,22	262
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00	0
		6.548.434,47	5.895
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		18.129,32	45
5. Provisionserträge		22.050.814,89	18.409
6. Provisionsaufwendungen		1.199.094,91	883
		20.851.719,98	17.526
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands		0,00	0
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR		(0)
8. Sonstige betriebliche Erträge		4.108.345,84	2.015
darunter:			
aus der Fremdwährungsumrechnung	30.452,31 EUR		(22)
9. (weggefallen)		61.238.513,87	56.494
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter	16.226.662,03		15.516
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	3.836.983,74		3.823
darunter:			
für Altersversorgung	705.035,85 EUR		(1.044)
		20.063.645,77	19.339
b) andere Verwaltungsaufwendungen		10.811.114,06	11.368
		30.874.759,83	30.707
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		1.899.858,03	1.388
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		1.391.454,68	1.251
darunter:			
aus der Fremdwährungsumrechnung	3.169,58 EUR		(7)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		3.432.566,48	5.112
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00	0
		3.432.566,48	5.112
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		1.383.740,75	14
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00	0
		1.383.740,75	14
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		13.000.000,00	9.300
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		9.256.134,10	8.722
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	7.300.205,65		6.875
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen	63.769,19		51
		7.363.974,84	6.926
25. Jahresüberschuss		1.892.159,26	1.796
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr		0,00	0
		1.892.159,26	1.796
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen			
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00		0
b) aus anderen Rücklagen	0,00		0
		0,00	0
		1.892.159,26	1.796
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen			
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00		0
b) in andere Rücklagen	0,00		0
		0,00	0
29. Bilanzgewinn		1.892.159,26	1.796