

## **Vorlage zu TOP 1**

**der Verwaltungsratsitzung am 22. Juni 2017**

---

### **TOP 1 Jahresabschluss 2016 der Wartburg-Sparkasse**

#### **1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2016**

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2016

- mit einer Bilanzsumme von	<b>1.683.249.606,43 EUR</b>
- und einem Jahresüberschuss von	<b>1.663.534,47 EUR</b>

wird festgestellt.

---

**Beschlussvorschlag:** Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2016 für die Wartburg-Sparkasse fest.

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2016



der  
Sitz

Wartburg-Sparkasse  
Eisenach

eingetragen beim  
Amtsgericht  
Handelsregister-Nr.

Jena  
HRA 400968

	EUR	EUR	EUR	31.12.2015 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		21.678.855,79		23.638
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>12.382.302,51</u>		<u>12.656</u>
			34.061.158,30	<u>36.294</u>
<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		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			0,00	<u>0</u>
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		2.223.458,75		16.308
b) andere Forderungen		<u>72.668.643,16</u>		<u>62.852</u>
			74.892.101,91	<u>79.160</u>
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			859.378.399,92	<u>806.756</u>
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	313.009.102,01 EUR			( 308.392 )
Kommunalkredite	<u>84.490.115,07 EUR</u>			<u>( 88.581 )</u>
<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	0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			( 0 )
		0,00		0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		<u>233.546.662,03</u>		<u>223.338</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>233.546.662,03 EUR</u>			( 223.338 )
bb) von anderen Emittenten		<u>359.797.665,90</u>		<u>333.541</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>359.027.545,04 EUR</u>			( 332.771 )
		593.344.327,93		<u>556.879</u>
c) eigene Schuldverschreibungen		<u>0,00</u>		<u>34</u>
Nennbetrag	0,00 EUR			( 33 )
			593.344.327,93	<u>556.913</u>
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				
<b>6a. Handelsbestand</b>			81.197.767,53	<u>67.208</u>
<b>7. Beteiligungen</b>			0,00	<u>0</u>
			18.215.237,93	<u>18.264</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 35 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>839.729,14 EUR</u>			<u>( 840 )</u>
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			50.000,00	<u>50</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			5.879.301,43	<u>7.061</u>
darunter:				
Treuhandkredite	5.879.301,43 EUR			( 7.061 )
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			0,00	<u>0</u>
<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		155.696,00		159
c) Geschäfts- oder Firmenwert		<u>0,00</u>		<u>0</u>
d) geleistete Anzahlungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			155.696,00	<u>159</u>
<b>12. Sachanlagen</b>			12.456.976,15	<u>12.821</u>
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			3.593.009,29	<u>2.804</u>
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			25.630,04	<u>41</u>
<b>Summe der Aktiva</b>			1.683.249.606,43	<u>1.587.530</u>

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2015 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		8.059.774,92		63
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>63.049.230,57</u>		<u>61.180</u>
			71.109.005,49	61.243
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	434.071.811,44			422.054
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>89.056.753,50</u>			<u>103.921</u>
		523.128.564,94		525.974
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	876.165.004,35			787.275
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>5.440.333,37</u>			<u>15.989</u>
		<u>881.605.337,72</u>		<u>803.265</u>
			1.404.733.902,66	1.329.239
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		809
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			( 0 )
			0,00	809
<b>3a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			5.879.301,43	7.061
darunter:				
Treuhandkredite	5.879.301,43 EUR			( 7.061 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			1.030.443,42	1.195
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			416.934,71	245
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		8.588.140,00		8.321
b) Steuerrückstellungen		<u>1.714.427,21</u>		<u>1.895</u>
c) andere Rückstellungen		<u>9.892.158,76</u>		<u>9.223</u>
			20.194.725,97	19.440
<b>8. (weggefallen)</b>				
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			14.114.338,47	15.595
<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>			83.782.851,35	72.379
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	8.213,86 EUR			( 4 )
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	80.324.568,46			78.637
cb) andere Rücklagen	<u>0,00</u>			<u>0</u>
		80.324.568,46		78.637
d) Bilanzgewinn		<u>1.663.534,47</u>		<u>1.687</u>
			81.988.102,93	80.325
<b>Summe der Passiva</b>			1.683.249.606,43	1.587.530
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>23.159.007,18</u>		<u>20.822</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			23.159.007,18	20.822
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>90.012.465,25</u>		<u>81.407</u>
			90.012.465,25	81.407

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2016	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2015 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	31.461.525,33			32.647
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	8.198.326,33			9.561
		39.659.851,66		42.207
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		7.002.578,37		9.274
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	373.631,97 EUR			( 1.145 )
			32.657.273,29	32.933
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.150.652,45		2.138
b) Beteiligungen		795.796,34		958
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		132
			2.946.448,79	3.228
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			21.543,42	10
<b>5. Provisionserträge</b>		16.022.184,99		15.449
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		1.205.633,69		1.188
			14.816.551,30	14.261
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands (Vorjahr: Nettoaufwand des Handelsbestands)</b>			36.121,72	8
darunter: Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	4.013,53 EUR			( 0 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			3.151.913,75	2.797
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	7.114,37 EUR			( 8 )
<b>9. (weggefallen)</b>			53.629.852,27	53.220
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	16.096.893,67			16.342
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	3.679.016,58			3.762
darunter:				
für Altersversorgung	813.298,16 EUR			( 809 )
		19.775.910,25		20.104
b) andere Verwaltungsaufwendungen		9.736.884,08		9.911
			29.512.794,33	30.015
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			1.855.512,73	2.088
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			2.847.530,20	1.653
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	2.337,10 EUR			( 3 )
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		0,00		0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		959.626,13		8.154
			959.626,13	8.154
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		19.291,15		0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		0,00		37
			19.291,15	37
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>		0,00		0
<b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		11.400.000,00		20.500
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			8.954.349,99	7.155
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>		0,00		0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>		0,00		0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>			0,00	0
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		7.231.583,80		5.411
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		59.231,72		57
			7.290.815,52	5.468
<b>25. Jahresüberschuss</b>			1.663.534,47	1.687
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			1.663.534,47	1.687
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.663.534,47	1.687
<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>			1.663.534,47	1.687