Vorlage zu TOP 1

der Verwaltungsratssitzung am 21. Juni 2018

TOP 1 Jahresabschluss der Wartburg-Sparkasse

1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2017

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2017

- mit einer Bilanzsumme von	**1.786.736.918,65 EUR**
- und einem Jahresüberschuss von	**1.747.963,60 EUR**

wird festgestellt.

Beschlussvorschlag: Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2017 für die Wartburg-Sparkasse fest.

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2017

der	Wartburg-Sparkasse
Sitz	Eisenach

eingetragen beim	
Amtsgericht	Jena
Handelsregister-Nr.	HRA 400968

Aktivseite

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2017

			EUR	EUR	EUR	31.12.2016 TEUR
1.	**Barreserve**					
	a) Kassenbestand			22.193.161,73		21.679
	b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank			15.187.266,38		12.382
					37.380.428,11	34.061
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			84.733.825,82		2.223
	b) andere Forderungen			37.528.024,90		72.669
					122.261.850,72	74.892
4.	**Forderungen an Kunden**				938.885.742,28	859.378
	darunter:					
	durch Grundpfandrechte gesichert	314.136.927,71 EUR				(313.009)
	Kommunalkredite	93.045.404,49 EUR				(84.490)
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)
				0,00		0
	b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
	ba) von öffentlichen Emittenten		212.046.380,10			233.547
	darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	212.046.380,10 EUR				(233.547)
	bb) von anderen Emittenten		354.932.849,81			359.798
	darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	354.165.406,45 EUR				(359.028)
				566.979.229,91		593.344
	c) eigene Schuldverschreibungen			0,00		0
	Nennbetrag	0,00 EUR				(0)
					566.979.229,91	593.344
6.	**Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere**				87.054.290,50	81.198
6a.	**Handelsbestand**				0,00	0
7.	**Beteiligungen**				18.215.237,93	18.215
	darunter:					
	an Kreditinstituten	0,00 EUR				(0)
	an Finanzdienstleistungsinstituten	839.729,14 EUR				(840)
8.	**Anteile an verbundenen Unternehmen**				50.000,00	50
	darunter:					
	an Kreditinstituten	0,00 EUR				(0)
	an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR				(0)
9.	**Treuhandvermögen**				4.187.391,37	5.879
	darunter:					
	Treuhandkredite	4.187.391,37 EUR				(5.879)
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			91.470,00		156
	c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
	d) geleistete Anzahlungen			0,00		0
					91.470,00	156
12.	**Sachanlagen**				10.436.741,69	12.457
13.	**Sonstige Vermögensgegenstände**				1.176.901,16	3.593
14.	**Rechnungsabgrenzungsposten**				17.634,98	26
	Summe der Aktiva				1.786.736.918,65	1.683.250

Passivseite

		EUR	EUR	EUR	31.12.2016 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			1.312.414,67		8.060
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			60.860.308,31		63.049
				62.172.722,98	71.109
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		436.037.133,15			434.072
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		102.513.223,71			89.057
			538.550.356,86		523.129
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		955.023.170,19			876.165
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		4.515.573,46			5.440
			959.538.743,65		881.605
			0,00		0
				1.498.089.100,51	1.404.734
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbriefte Verbindlichkeiten			0,00		0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00 EUR				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR				(0)
				0,00	0
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				4.187.391,37	5.879
darunter:					
Treuhandkredite	4.187.391,37 EUR				(5.879)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				1.224.276,45	1.030
6. Rechnungsabgrenzungsposten				369.445,70	417
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			9.770.164,00		8.588
b) Steuerrückstellungen			2.403.217,03		1.714
c) andere Rückstellungen			9.542.994,68		9.892
				21.716.375,71	20.195
8. (weggefallen)					
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				12.456.538,47	14.114
10. Genussrechtskapital				0,00	0
darunter:					
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				102.785.000,93	83.783
darunter:					
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	10.363,44 EUR				(8)
12. Eigenkapital					
a) gezeichnetes Kapital			0,00		0
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Gewinnrücklagen					
ca) Sicherheitsrücklage		81.988.102,93			80.325
cb) andere Rücklagen		0,00			0
			81.988.102,93		80.325
d) Bilanzgewinn			1.747.963,60		1.664
				83.736.066,53	81.988
Summe der Passiva				1.786.736.918,65	1.683.250
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			21.644.846,43		23.159
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			0,00		0
				21.644.846,43	23.159
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			88.757.738,04		90.012
				88.757.738,04	90.012

Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2017

			EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2016 TEUR
1.	**Zinserträge aus**					
	a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		29.890.791,73			31.462
	darunter:					
	abgesetzte negative Zinsen	107.682,60 EUR				(22)
	aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR				(0)
	b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		8.220.512,02			8.198
	darunter:					
	abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR				(45)
2.	**Zinsaufwendungen**			38.111.303,75		39.660
	darunter:			7.153.546,98		7.003
	abgesetzte positive Zinsen	42.507,25 EUR				(63)
	aus der Aufzinsung von Rückstellungen	921.300,04 EUR				(374)
					30.957.756,77	32.657
3.	**Laufende Erträge aus**					
	a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			2.747.242,40		2.151
	b) Beteiligungen			914.148,81		796
	c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			0,00		0
					3.661.391,21	2.946
4.	**Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen**				4.060,09	22
5.	**Provisionserträge**			16.439.050,19		16.022
6.	**Provisionsaufwendungen**			601.329,71		1.206
					15.837.720,48	14.817
7.	**Nettoertrag des Handelsbestands**				19.346,19	36
	darunter: Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	2.149,58 EUR				(4)
8.	**Sonstige betriebliche Erträge**				3.671.247,46	3.152
	darunter:					
	aus der Fremdwährungsumrechnung	28.582,02 EUR				(7)
9.	**(weggefallen)**					
					54.151.522,20	53.630
10.	**Allgemeine Verwaltungsaufwendungen**					
	a) Personalaufwand					
	aa) Löhne und Gehälter		15.771.411,68			16.097
	ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		4.458.238,04			3.679
	darunter:					
	für Altersversorgung	1.582.439,65 EUR				(813)
	b) andere Verwaltungsaufwendungen			20.229.649,72		19.776
				9.572.423,31		9.737
					29.802.073,03	29.513
11.	**Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen**				1.625.967,84	1.856
12.	**Sonstige betriebliche Aufwendungen**				1.999.956,01	2.848
	darunter:					
	aus der Fremdwährungsumrechnung	10.886,11 EUR				(2)
13.	**Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft**			0,00		0
14.	**Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft**			7.181.083,69		960
					7.181.083,69	960
15.	**Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere**			206.848,95		19
16.	**Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren**			0,00		0
					206.848,95	19
17.	**Aufwendungen aus Verlustübernahme**				0,00	0
18.	**Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken**				19.000.000,00	11.400
19.	**Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit**				8.697.760,06	8.954
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**			6.894.286,54		7.232
24.	**Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen**			55.509,92		59
					6.949.796,46	7.291
25.	**Jahresüberschuss**				1.747.963,60	1.664
26.	**Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr**				0,00	0
					1.747.963,60	1.664
27.	**Entnahmen aus Gewinnrücklagen**					
	a) aus der Sicherheitsrücklage			0,00		0
	b) aus anderen Rücklagen			0,00		0
					0,00	0
					1.747.963,60	1.664
28.	**Einstellungen in Gewinnrücklagen**					
	a) in die Sicherheitsrücklage			0,00		0
	b) in andere Rücklagen			0,00		0
					0,00	0
29.	**Bilanzgewinn**				1.747.963,60	1.664