

## **Vorlage zu TOP 1**

**der Verwaltungsratssitzung am 15. Juli 2021**

---

### **TOP 1 Jahresabschluss 2020 der Wartburg-Sparkasse**

#### **1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2020**

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020

**- mit einer Bilanzsumme von 2.129.162.988,15 EUR**

**- und einem Jahresüberschuss von 1.796.260,59 EUR**

wird festgestellt.

---

**Beschlussvorschlag:** Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2020 für die Wartburg-Sparkasse fest.

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2020



der  
Sitz

Wartburg-Sparkasse  
Eisenach

eingetragen beim  
Amtsgericht  
Handelsregister-Nr.

Jena  
HRA 400968

	EUR	EUR	EUR	31.12.2019 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		9.772.993,12		13.337
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		104.081.042,83		84.171
			113.854.035,95	97.509
<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		0,00		0
			0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		75.711.929,56		5.117
b) andere Forderungen		21.862.600,40		21.862
			97.574.529,96	26.979
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			1.087.443.967,44	1.062.935
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	360.464.769,76 EUR			( 352.755 )
Kommunalkredite	100.585.108,45 EUR			( 95.284 )
<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
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			( 0 )
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		175.548.217,08		201.501
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	175.548.217,08 EUR			( 201.501 )
bb) von anderen Emittenten		369.952.591,09		285.792
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	327.630.849,72 EUR			( 233.932 )
			545.500.808,17	487.293
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	0
Nennbetrag	0,00 EUR			( 0 )
			545.500.808,17	487.293
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				
6a. Handelsbestand			199.157.429,20	185.323
<b>7. Beteiligungen</b>			0,00	0
darunter:			17.992.160,66	17.992
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	839.729,14 EUR			( 840 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			35.000,00	35
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			6.347.249,88	3.049
darunter:				
Treuhandkredite	6.347.249,88 EUR			( 3.049 )
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			0,00	0
<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		22.185,00		33
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			22.185,00	33
<b>12. Sachanlagen</b>			48.172.008,06	21.730
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			12.989.797,94	13.656
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			73.815,89	89
<b>Summe der Aktiva</b>			2.129.162.988,15	1.916.623

	EUR	EUR	EUR	31.12.2019 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		60.241,15		85
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		238.468.363,75		94.898
			238.528.604,90	94.982
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	484.300.728,70			509.499
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	120.989.007,64			124.738
		605.289.736,34		634.237
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.039.069.786,48			956.291
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	2.419.116,28			3.374
		1.041.488.902,76		959.665
		0,00		0
			1.646.778.639,10	1.593.903
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			( 0 )
			0,00	0
			0,00	0
<b>3a. Handelsbestand</b>				
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				
darunter:				
Treuhandkredite	6.347.249,88 EUR			( 3.049 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			1.862.176,56	1.412
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			215.504,50	266
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		12.901.121,00		11.635
b) Steuerrückstellungen		2.149.923,02		0
c) andere Rückstellungen		4.744.720,85		4.913
			19.795.764,87	16.549
<b>8. (weggefallen)</b>				
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			0,00	1.923
<b>10. Genussrechtskapital</b>			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			126.574.637,49	117.275
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	87.264.150,26			85.471
cb) andere Rücklagen	0,00			0
		87.264.150,26		85.471
d) Bilanzgewinn		1.796.260,59		1.793
			89.060.410,85	87.264
<b>Summe der Passiva</b>			2.129.162.988,15	1.916.623
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		20.776.637,20		23.722
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			20.776.637,20	23.722
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		70.014.085,71		94.857
			70.014.085,71	94.857

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020		EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2019 TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		27.491.675,26			28.684
darunter:					
abgesetzte negative Zinsen	56.095,25 EUR				( 108 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		6.038.723,67			6.481
2. Zinsaufwendungen			33.530.398,93		35.165
darunter:			2.518.300,65		10.811
abgesetzte positive Zinsen	990.629,77 EUR				( 218 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.136.215,51 EUR				( 1.190 )
3. Laufende Erträge aus				31.012.098,28	24.354
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			5.633.518,72		4.737
b) Beteiligungen			261.638,33		807
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			0,00		0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				5.895.157,05	5.543
5. Provisionserträge			18.409.299,79	45.385,24	0
6. Provisionsaufwendungen			883.347,04		17.511
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands				17.525.952,75	16.731
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken			0,00	0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				2.015.071,73	1.532
darunter:					
aus der Fremdwährungsumrechnung	22.087,88 EUR				( 81 )
9. (weggefallen)				56.493.665,05	48.161
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		15.516.144,80			15.604
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		3.822.919,76			4.294
darunter: für Altersversorgung	1.044.155,35 EUR				( 1.363 )
b) andere Verwaltungsaufwendungen			19.339.064,56		19.899
			11.367.739,26		11.010
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				30.706.803,82	30.909
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				1.387.538,87	1.396
darunter:				1.250.698,97	1.035
aus der Fremdwährungsumrechnung	6.709,75 EUR				( 35 )
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			5.112.017,45		900
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	5.112.017,45	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			14.185,00		900
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			0,00		156
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				14.185,00	1
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				0,00	7.800
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				9.300.000,00	5.965
20. Außerordentliche Erträge			0,00	8.722.420,94	0
21. Außerordentliche Aufwendungen			0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			6.874.744,55		4.118
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			51.415,80		55
25. Jahresüberschuss				6.926.160,35	4.172
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr				1.796.260,59	1.793
				0,00	0
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				1.796.260,59	1.793
a) aus der Sicherheitsrücklage			0,00		0
b) aus anderen Rücklagen			0,00		0
				0,00	0
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				1.796.260,59	1.793
a) in die Sicherheitsrücklage			0,00		0
b) in andere Rücklagen			0,00		0
				0,00	0
29. Bilanzgewinn				1.796.260,59	1.793