

Vorlage zu TOP 1

der Verwaltungsratssitzung am 15. Juni 2023

TOP 1 Jahresabschluss 2022 der Wartburg-Sparkasse

1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2022

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2022

- mit einer Bilanzsumme von	2.087.246.874,58 EUR
- und einem Jahresüberschuss von	1.058.821,60 EUR

wird festgestellt.

Beschlussvorschlag: Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2022 für die Wartburg-Sparkasse fest.

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2022



der
Sitz

Wartburg-Sparkasse
Eisenach

eingetragen beim
Amtsgericht
Handelsregister-Nr.

Jena
HRA 400968

	EUR	EUR	EUR	31.12.2021 TEUR
1. Barreserve		8.711.350,95		39.865
a) Kassenbestand		15.720.027,98		106.047
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank			24.431.378,93	145.912
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	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute		83.465.481,87		67.871
a) täglich fällig		60.582.595,55		21.880
b) andere Forderungen			144.048.077,42	89.752
			1.115.207.620,19	1.114.987
4. Forderungen an Kunden				
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	369.912.340,63 EUR			(366.841)
Kommunalkredite	97.163.538,46 EUR			(97.703)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere		0,00		0
aa) von öffentlichen Emittenten				
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		0,00	(0)
				0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		194.852.508,77		165.349
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	194.852.508,77 EUR			(165.349)
bb) von anderen Emittenten		345.750.592,46		375.013
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	333.659.662,46 EUR			(343.756)
			540.603.101,23	540.363
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	0
Nennbetrag	0,00 EUR			(0)
			540.603.101,23	540.363
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			146.440.515,99	204.778
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			17.992.160,66	17.992
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	839.729,14 EUR			(840)
an Wertpapierinstituten	0,00 EUR			(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			50.000,00	35
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
an Wertpapierinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			6.647.214,23	7.115
darunter:				
Treuhandkredite	6.622.864,73 EUR			(7.006)
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		48.055,00		17
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			48.055,00	17
12. Sachanlagen			76.040.913,99	69.227
13. Sonstige Vermögensgegenstände			15.690.384,84	11.498
14. Rechnungsabgrenzungsposten			47.452,10	60
Summe der Aktiva			2.087.246.874,58	2.201.735

Passivseite

31.12.2021
TEUR

	EUR	EUR	EUR	31.12.2021 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		5.360,68		27
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		124.817.936,79		254.990
			124.823.297,47	255.017
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	388.750.984,92			418.622
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	93.959.134,26			102.066
		482.710.119,18		520.688
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.155.260.178,90			1.155.071
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	59.292.567,33			3.045
		1.214.552.746,23		1.158.116
		0,00		0
			1.697.262.865,41	1.678.804
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			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			6.647.214,23	7.115
darunter:				
Treuhandkredite	6.622.864,73 EUR			(7.006)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.241.861,79	6.238
6. Rechnungsabgrenzungsposten			194.684,18	221
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		15.162.654,00		13.823
b) Steuerrückstellungen		563.224,60		2.619
c) andere Rückstellungen		6.026.043,70		7.373
			21.751.922,30	23.814
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			2.739.000,00	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	139.575
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	90.952.570,11			89.060
		90.952.570,11		89.060
d) Bilanzgewinn		1.058.821,60		1.892
			92.011.391,71	90.953
Summe der Passiva			2.087.246.874,58	2.201.735
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		15.482.809,11		16.183
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			15.482.809,11	16.183
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		91.772.728,03		96.122
			91.772.728,03	96.122

Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2021 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		27.597.278,78		25.867
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	22.250,39	EUR		(131)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	3.994,87	EUR		(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		5.146.092,96		5.086
			32.743.371,74	30.953
			408.860,23	1.241
2. Zinsaufwendungen				
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	1.893.589,91	EUR		(3.027)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	465.395,32	EUR		(1.209)
			32.334.511,51	29.712
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		7.787.963,56		5.654
b) Beteiligungen		926.988,20		894
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			8.714.951,76	6.548
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			1.192,80	18
5. Provisionserträge		20.492.567,03		22.051
6. Provisionsaufwendungen		1.094.622,19		1.199
			19.397.944,84	20.852
			0,00	0
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands				
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00	EUR		(0)
8. Sonstige betriebliche Erträge			6.201.870,76	4.108
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	32.397,85	EUR		(30)
9. (weggefallen)			66.650.471,67	61.239
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		14.894.609,10		16.227
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		4.684.707,99		3.837
darunter:				
für Altersversorgung	1.837.376,11	EUR		(705)
			19.579.317,09	20.064
b) andere Verwaltungsaufwendungen			9.827.031,23	10.811
			29.406.348,32	30.875
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.983.196,01	1.900
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.866.539,92	1.391
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	6.830,64	EUR		(3)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			25.796.278,26	3.433
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	0
			25.796.278,26	3.433
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			3.868.598,43	1.384
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			0,00	0
			3.868.598,43	1.384
			0,00	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			0,00	13.000
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			3.729.510,73	9.256
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		2.594.650,68		7.300
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		76.038,45		64
			2.670.689,13	7.364
25. Jahresüberschuss			1.058.821,60	1.892
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			1.058.821,60	1.892
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.058.821,60	1.892
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) in andere Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.058.821,60	1.892
29. Bilanzgewinn				