

# **Vorlage zu TOP 1**

**der Verwaltungsratssitzung am 15. August 2024**

---

## **TOP 1 Jahresabschluss 2023 der Wartburg-Sparkasse**

### **1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2023**

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023

<b>- mit einer Bilanzsumme von</b>	<b>2.073.077.463,45 EUR</b>
<b>- und einem Jahresüberschuss von</b>	<b>1.203.732,10 EUR</b>

wird festgestellt.

---

**Beschlussvorschlag:** Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2023 für die Wartburg-Sparkasse fest.

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2023



der  
Sitz

Wartburg-Sparkasse  
Eisenach

eingetragen beim  
Amtsgericht  
Handelsregister-Nr.

Jena  
HRA 400968

	EUR	EUR	EUR	31.12.2022 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		7.984.625,94		8.711
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		15.079.050,84		15.720
			23.063.676,78	24.431
<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		153.281.642,68		83.465
b) andere Forderungen		71.338.146,23		60.583
			224.619.788,91	144.048
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			1.100.076.869,32	1.115.208
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	369.589.203,39	EUR		( 369.912 )
Kommunalkredite	107.368.465,09	EUR		( 97.164 )
<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		168.223.247,19		194.853
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	168.223.247,19	EUR		( 194.853 )
bb) von anderen Emittenten		310.303.867,63		345.751
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	308.286.527,80	EUR		( 333.660 )
			478.527.114,82	540.603
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR		( 0 )
			478.527.114,82	540.603
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			116.401.392,82	146.441
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen</b>			18.212.827,91	17.992
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	839.729,14	EUR		( 840 )
an Wertpapierinstituten	0,00	EUR		( 0 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			50.000,00	50
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Wertpapierinstituten	0,00	EUR		( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			5.632.646,97	6.647
darunter:				
Treuhandkredite	5.603.015,57	EUR		( 6.623 )
<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		26.864,00		48
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			26.864,00	48
<b>12. Sachanlagen</b>			86.590.129,71	76.041
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			19.841.747,69	15.690
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			34.404,52	47
<b>Summe der Aktiva</b>			2.073.077.463,45	2.087.247

	EUR	EUR	EUR	31.12.2022 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		18.793,81		5
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		78.931.691,05		124.818
			78.950.484,86	124.823
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	351.228.233,10			388.751
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	115.341.451,59			93.959
		466.569.684,69		482.710
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.095.140.579,54			1.155.260
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	145.300.766,83			59.293
		1.240.441.346,37		1.214.553
		0,00		0
			1.707.011.031,06	1.697.263
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
			0,00	0
<b>3a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			5.632.646,97	6.647
darunter:				
Treuhandkredite	5.603.015,57 EUR			( 6.623 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			2.124.269,52	2.242
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			93.679,00	195
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		15.575.831,00		15.163
b) Steuerrückstellungen		175.764,48		563
c) andere Rückstellungen		7.330.995,26		6.026
			23.082.590,74	21.752
<b>8. (weggefallen)</b>				
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			7.093.000,00	2.739
<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>			155.874.637,49	139.575
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	92.011.391,71			90.953
		92.011.391,71		90.953
d) Bilanzgewinn		1.203.732,10		1.059
			93.215.123,81	92.011
<b>Summe der Passiva</b>			<b>2.073.077.463,45</b>	<b>2.087.247</b>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		14.019.789,63		15.483
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			14.019.789,63	15.483
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		82.462.909,45		91.773
			82.462.909,45	91.773

**Gewinn- und Verlustrechnung  
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2023**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2022 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		40.443.322,89		27.597
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			( 22 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	21.561,80 EUR			( 4 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		8.893.164,74		5.146
			49.336.487,63	32.743
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			5.331.714,07	409
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	383,57 EUR			( 1.894 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	191.031,96 EUR			( 465 )
				32.335
<b>3. Laufende Erträge aus</b>			44.004.773,56	
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			4.436.608,21	7.788
b) Beteiligungen			1.099.991,32	927
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			0,00	0
				8.715
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			10.187,34	1
<b>5. Provisionserträge</b>		19.821.930,81		20.493
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		928.396,43		1.095
			18.893.534,38	19.398
<b>7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands</b>			0,00	0
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			( 0 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			5.561.494,40	6.202
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	46.640,52 EUR			( 32 )
<b>9. (weggefallen)</b>				
			74.006.589,21	66.650
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		15.214.730,20		14.895
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		4.124.127,47		4.685
darunter:				
für Altersversorgung	1.167.287,84 EUR			( 1.837 )
			19.338.857,67	19.579
b) andere Verwaltungsaufwendungen			10.239.661,80	9.827
				29.406
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			2.649.025,77	1.983
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			2.395.321,02	1.867
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	11.249,70 EUR			( 7 )
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			4.408.596,72	25.796
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			0,00	0
			4.408.596,72	25.796
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			13.696.282,25	3.869
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			0,00	0
			13.696.282,25	3.869
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			0,00	0
<b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			16.300.000,00	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			4.978.843,98	3.730
<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>		3.689.368,17		2.595
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		85.743,71		76
			3.775.111,88	2.671
<b>25. Jahresüberschuss</b>			1.203.732,10	1.059
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			1.203.732,10	1.059
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.203.732,10	1.059
<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>			1.203.732,10	1.059