

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2005

der Wartburg-Sparkasse

Land Thüringen

000300

	EUR	EUR	EUR	31.12.2004 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		16.790.501,24		14.794
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		18.246.811,76		19.607
			35.037.313,00	34.401
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		--		-
b) Wechsel		--		-
			--	-
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		96.272.760,93		79.129
b) andere Forderungen		129.582.572,99		134.440
			225.855.333,92	213.569
4. Forderungen an Kunden			744.598.298,59	767.537
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	145.262.806,35 EUR			(154.743)
Kommunalkredite	125.241.699,57 EUR			(122.905)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	--			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-- EUR			(-)
ab) von anderen Emittenten	--			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-- EUR			(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten	129.747.391,54			131.421
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	126.634.868,94 EUR			(123.171)
bb) von anderen Emittenten	250.131.015,29			247.870
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	247.559.850,49 EUR	379.878.406,83		379.291
c) eigene Schuldverschreibungen		653.541,18		(241.726)
Nennbetrag	649.000,00 EUR			774
			380.531.948,01	(753)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			47.959.262,43	380.065
7. Beteiligungen			16.685.337,18	30.203
darunter:				16.877
an Kreditinstituten	172.144,00 EUR			(172)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-- EUR			(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			1.170.250,00	1.170
darunter:				
an Kreditinstituten	-- EUR			(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-- EUR			(-)
9. Treuhandvermögen			9.168.478,52	10.152
darunter:				
Treuhandkredite	9.168.478,52 EUR			(10.152)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			--	1.288
11. Immaterielle Anlagewerte			338.491,48	275
12. Sachanlagen			22.177.534,27	22.486
13. Sonstige Vermögensgegenstände			973.665,52	777
14. Rechnungsabgrenzungsposten			674.721,88	721
Summe der Aktiva			1.485.170.634,80	1.479.521

000301

	EUR	EUR	EUR	31.12.2004 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		<u>337.304,81</u>		<u>717</u>
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>208.021.357,39</u>		<u>186.186</u>
			<u>208.358.662,20</u>	<u>186.903</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	<u>395.387.014,16</u>			<u>424.343</u>
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>118.158.157,27</u>			<u>78.794</u>
b) andere Verbindlichkeiten		<u>513.545.171,43</u>		<u>503.137</u>
ba) täglich fällig	<u>380.009.370,55</u>			<u>367.919</u>
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>141.541.210,18</u>			<u>157.016</u>
		<u>521.550.580,73</u>		<u>524.935</u>
			<u>1.035.095.752,16</u>	<u>1.028.072</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		<u>113.827.744,48</u>		<u>129.021</u>
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>-,-</u>		<u>-</u>
darunter:			<u>113.827.744,48</u>	<u>129.021</u>
Geldmarktpapiere	<u>-,- EUR</u>			<u>(-)</u>
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	<u>-,- EUR</u>			<u>(-)</u>
4. Treuhandverbindlichkeiten			<u>9.168.478,52</u>	<u>10.152</u>
darunter: Treuhandkredite	<u>9.168.478,52 EUR</u>			<u>(10.152)</u>
5. Sonstige Verbindlichkeiten			<u>1.602.691,59</u>	<u>2.018</u>
6. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>1.102.175,86</u>	<u>1.275</u>
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		<u>3.670.319,00</u>		<u>2.507</u>
b) Steuerrückstellungen		<u>2.255.272,18</u>		<u>1.973</u>
c) andere Rückstellungen		<u>5.497.122,12</u>		<u>4.869</u>
			<u>11.422.713,30</u>	<u>9.349</u>
8. Sonderposten mit Rücklageanteil			<u>-,-</u>	<u>-</u>
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			<u>33.846.510,27</u>	<u>42.930</u>
10. Genussrechtskapital			<u>4.798.000,00</u>	<u>7.354</u>
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	<u>-,- EUR</u>			<u>(2.556)</u>
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>6.691.479,94</u>	<u>6.691</u>
12 Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		<u>-,-</u>		<u>-</u>
b) Kapitalrücklage		<u>-,-</u>		<u>-</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	<u>55.756.426,48</u>			<u>52.256</u>
cb) andere Rücklagen	<u>-,-</u>			<u>-</u>
		<u>55.756.426,48</u>		<u>52.256</u>
d) Bilanzgewinn		<u>3.500.000,00</u>		<u>3.500</u>
			<u>59.256.426,48</u>	<u>55.756</u>
Summe der Passiva			<u>1.485.170.634,80</u>	<u>1.479.521</u>
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		<u>-,-</u>		<u>-</u>
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>21.870.415,11</u>		<u>26.591</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>-,-</u>		<u>-</u>
			<u>21.870.415,11</u>	<u>26.591</u>
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		<u>-,-</u>		<u>-</u>
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>-,-</u>		<u>-</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>30.828.202,71</u>		<u>23.749</u>
			<u>30.828.202,71</u>	<u>23.749</u>

000302

Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2005

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2004 TEUR
1. Zinserträge aus				51.980
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	<u>50.799.876,76</u>			
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	<u>18.635.365,03</u>	<u>67.435.241,79</u>		<u>16.965</u> <u>68.945</u>
2. Zinsaufwendungen		<u>30.535.753,76</u>	<u>36.899.488,03</u>	<u>33.164</u> <u>35.781</u>
3. Laufende Erträge aus				956
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		<u>1.492.056,00</u>		<u>428</u>
b) Beteiligungen		<u>401.146,93</u>		
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>-</u>	<u>1.893.202,93</u>	<u>1.384</u>
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			<u>3.162,02</u>	-
5. Provisionserträge		<u>11.543.172,61</u>		<u>11.498</u>
6. Provisionsaufwendungen		<u>900.629,56</u>	<u>10.642.543,05</u>	<u>893</u> <u>10.605</u>
7. Nettoaufwand aus Finanzgeschäften			<u>134.415,01</u>	<u>510</u>
8. Sonstige betriebliche Erträge			<u>2.089.957,91</u>	<u>2.179</u>
9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil			<u>-</u>	<u>-</u>
			<u>51.393.938,93</u>	<u>49.439</u>
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				<u>15.257</u>
aa) Löhne und Gehälter	<u>14.149.414,33</u>			
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Alters- versorgung <u>1.781.609,59</u> EUR	<u>4.636.294,80</u>	<u>18.785.709,13</u>		<u>3.932</u> <u>19.189</u> <u>(867)</u>
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>11.891.746,10</u>	<u>30.677.455,23</u>	<u>10.885</u> <u>30.074</u>
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			<u>2.550.659,39</u>	<u>3.020</u>
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			<u>1.338.170,99</u>	<u>1.481</u>
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rück- stellungen im Kreditgeschäft			<u>7.703.440,48</u>	<u>7.691</u>
a. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>-</u>	<u>500</u>
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>-</u>	<u>-</u>
14a. Entnahme aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>-</u>	<u>-</u>
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlage- vermögen behandelte Wertpapiere			<u>659.712,98</u>	<u>201</u>
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>-</u>	<u>-</u>
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			<u>-</u>	<u>-</u>
18. Einstellungen in Sonderposten mit Rücklageanteil			<u>8.464.499,86</u>	<u>6.472</u>
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				

		1.1.-31.12.2004	
	EUR	EUR	TEUR
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit (Übertrag)		8.464.499,86	6.472
20. Außerordentliche Erträge			-
21. Außerordentliche Aufwendungen			-
22. Außerordentliches Ergebnis			-
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	4.895.025,98		2.923
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen	69.473,88	4.964.499,86	49 2.972
25. Jahresüberschuss		3.500.000,00	3.500
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		3.500.000,00	- 3.500
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen			-
a) aus der Sicherheitsrücklage			-
b) aus anderen Rücklagen			-
		3.500.000,00	3.500
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen			-
a) in die Sicherheitsrücklage			-
b) in andere Rücklagen			-
		3.500.000,00	3.500
29. Bilanzgewinn			