

Vorlage zu TOP 1

der Verwaltungsratsitzung am 26. Juni 2014

TOP 1. Jahresabschluss 2013 der Wartburg-Sparkasse

1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2013

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2013

- mit einer Bilanzsumme von **1.485.885.838,75 EUR**

- und einem Jahresüberschuss von **1.488.318,52 EUR**

wird festgestellt.

Beschlussvorschlag: Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 6 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2013 für die Wartburg-Sparkasse fest.

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2013



der
Land

Wartburg-Sparkasse
Thüringen

	EUR	EUR	EUR	31.12.2012 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		21.854.543,08		21.833
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		11.045.327,91		10.949
			32.899.870,99	32.782
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		26.483.712,44		34.339
b) andere Forderungen		58.060.539,75		75.335
			84.544.252,19	109.674
4. Forderungen an Kunden			721.747.373,08	714.896
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	298.466.185,31 EUR			(298.436)
Kommalkredite	89.254.087,58 EUR			(89.270)
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		182.780.971,52		163.533
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	182.780.971,52 EUR			(163.533)
bb) von anderen Emittenten		361.028.874,22		443.163
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	360.258.753,36 EUR			(441.692)
		543.809.845,74		606.696
c) eigene Schuldverschreibungen		521.568,98		405
Nennbetrag	506.500,00 EUR			(388)
			544.331.414,72	607.101
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			56.938.017,46	53.731
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			18.302.408,41	19.185
darunter:				
an Kreditinstituten	1,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	839.729,14 EUR			(840)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			1.150.000,00	1.150
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			6.667.726,08	4.993
darunter:				
Treuhandkredite	6.667.726,08 EUR			(4.993)
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		104.971,00		46
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			104.971,00	46
12. Sachanlagen			18.082.621,22	17.190
13. Sonstige Vermögensgegenstände			2.459.989,98	3.458
14. Rechnungsabgrenzungsposten			657.193,62	293
Summe der Aktiva			1.485.885.838,75	1.564.499

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2012 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		4.710,23		16
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>76.863.878,52</u>		124.702
			76.868.588,75	124.718
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	447.815.780,21			474.664
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>55.393.486,87</u>			24.937
		503.209.267,08		499.601
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	865.980.454,91			888.323
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>48.964.406,33</u>			88.038
		714.944.861,24		754.361
			1.218.154.128,32	1.253.962
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		12.653.904,08		14.018
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	<u>0,00 EUR</u>			(0)
			12.653.904,08	14.018
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			6.687.726,08	4.993
darunter:				
Treuhandkredite	6.687.726,08 EUR			(4.993)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.822.590,99	6.540
6. Rechnungsabgrenzungsposten			494.934,53	702
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		6.572.472,00		6.264
b) Steuerrückstellungen		1.676.245,16		656
c) andere Rückstellungen		<u>10.617.961,80</u>		7.877
			18.866.678,96	14.798
8. Sonderposten mit Rücklageanteil			0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			28.990.130,70	32.389
10. Genussrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			43.378.837,82	38.878
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	4.200,33 EUR			(4)
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	75.500.000,00			74.027
cb) andere Rücklagen	<u>0,00</u>			0
		75.500.000,00		74.027
d) Bilanzgewinn		<u>1.488.318,52</u>		1.473
			76.988.318,52	75.500
Summe der Passiva			1.485.885.838,75	1.564.499
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechslen		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		22.679.950,01		22.754
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		0
			22.679.950,01	22.754
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>71.256.023,98</u>		63.936
			71.256.023,98	63.936

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2013	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2012 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	34.660.913,98			37.052
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	13.715.646,46			15.898
		48.376.560,44		52.949
2. Zinsaufwendungen		11.888.049,47		20.305
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	521.302,46 EUR		36.488.610,97	(517)
				32.644
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		1.955.123,98		1.845
b) Beteiligungen		762.907,38		594
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		339.558,57		100
			3.057.589,93	2.539
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			2.558,49	6
5. Provisionserträge		12.773.929,46		12.145
6. Provisionsaufwendungen		1.071.760,54		1.101
			11.702.168,92	11.043
7. Nettoertrag des Handelsbestands			5.820,26	4
darunter: Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	646,70 EUR			(0)
8. Sonstige betriebliche Erträge			2.713.125,13	3.260
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	1.377,60 EUR			(1)
9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil			0,00	0
			53.969.773,70	49.496
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	18.787.390,93			16.879
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	4.180.818,28			4.049
darunter:				
für Altersversorgung	819.834,35 EUR			(849)
		22.968.209,21		20.928
b) andere Verwaltungsaufwendungen		11.635.680,27		10.857
			34.603.889,48	31.784
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.787.146,66	2.458
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.454.407,31	1.904
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	1.198,41 EUR			(0)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		1.689.579,92		1.021
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			1.689.579,92	1.021
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		1.631.004,50		616
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		0
			1.631.004,50	616
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		0,00		0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		6.500.000,00		4.762
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			6.293.745,83	6.952
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		4.744.144,06		3.924
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		61.283,25		55
			4.805.427,31	3.979
25. Jahresüberschuss			1.488.318,52	2.973
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			1.488.318,52	2.973
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.488.318,52	2.973
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage		0,00		1.500
b) in andere Rücklagen		0,00		0
			0,00	1.500
29. Bilanzgewinn			1.488.318,52	1.473