

## **Vorlage zu TOP 1**

**der Verwaltungsratsitzung am 25. Juni 2015**

---

### **TOP 1 Jahresabschluss 2014 der Wartburg-Sparkasse**

#### **1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2014**

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2014

**- mit einer Bilanzsumme von 1.559.308.318,16 EUR**

**- und einem Jahresüberschuss von 1.649.119,04 EUR**

wird festgestellt.

---

**Beschlussvorschlag:** Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2014 für die Wartburg-Sparkasse fest.

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2014



der  
Land

Wartburg-Sparkasse  
Thüringen

	EUR	EUR	EUR	31.12.2013 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		24.537.158,29		21.855
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		11.596.945,75		11.045
			36.134.104,04	32.900
<b>2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind</b>				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		1.624.382,36		26.484
b) andere Forderungen		73.030.881,14		58.061
			74.655.263,50	84.544
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			743.996.519,95	721.747
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	300.843.076,14 EUR			( 298.466 )
Kommunalkredite	85.668.200,81 EUR			( 89.254 )
<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		239.271.274,72		182.781
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	239.271.274,72 EUR			( 182.781 )
bb) von anderen Emittenten		357.767.774,46		361.029
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	356.997.653,60 EUR			( 360.259 )
		597.039.049,18		543.810
c) eigene Schuldverschreibungen		34.367,23		522
Nennbetrag	32.500,00 EUR			( 507 )
			597.073.416,41	544.331
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			64.017.190,27	56.938
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen</b>			18.302.408,41	18.302
darunter:				
an Kreditinstituten	1,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	839.729,14 EUR			( 840 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			1.150.000,00	1.150
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			6.335.333,26	6.668
darunter:				
Treuhandkredite	6.335.333,26 EUR			( 6.668 )
<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		186.380,00		105
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			186.380,00	105
<b>12. Sachanlagen</b>			14.283.618,23	16.083
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			3.065.286,83	2.460
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			108.797,26	657
<b>Summe der Aktiva</b>			1.559.308.318,16	1.485.886

## Passivseite

31.12.2013  
TEUR

	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		16.912.040,12		5
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		105.593.203,49		76.864
			122.505.243,61	76.869
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	438.910.420,92			447.816
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	90.139.504,67			55.393
		529.049.925,59		503.209
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	703.198.793,56			665.980
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	20.542.601,15			48.964
		723.741.394,71		714.945
			1.252.791.320,30	1.218.154
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		808.626,96		12.654
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			( 0 )
			808.626,96	12.654
<b>3a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			6.335.333,26	6.668
darunter:				
Treuhandkredite	6.335.333,26 EUR			( 6.668 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			2.831.600,89	2.823
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			349.572,11	495
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		7.302.356,00		6.572
b) Steuerrückstellungen		1.764.172,39		1.676
c) andere Rückstellungen		8.812.925,09		10.618
			17.879.453,48	18.867
<b>8. Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			25.290.892,17	28.990
<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>			51.878.837,82	43.379
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	4.200,33 EUR			( 4 )
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	76.988.318,52			75.500
cb) andere Rücklagen	0,00			0
		76.988.318,52		75.500
d) Bilanzgewinn		1.649.119,04		1.488
			78.637.437,56	76.988
<b>Summe der Passiva</b>			1.559.308.318,16	1.485.886
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		22.893.403,40		22.680
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			22.893.403,40	22.680
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		66.927.487,28		71.256
			66.927.487,28	71.256

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2014	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2013 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	33.721.777,60			34.661
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	12.007.255,71			13.716
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		45.729.033,31		48.377
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	570.432,63 EUR	9.948.653,28		11.888
			35.780.380,03	( 521 )
				36.489
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		1.905.346,79		1.955
b) Beteiligungen		700.396,10		763
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		340
			2.605.742,89	3.058
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00	3
<b>5. Provisionserträge</b>		14.357.434,83		12.774
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		1.159.564,08		1.072
			13.197.870,75	11.702
<b>7. Nettoaufwand des Handelsbestands (im Vorjahr Nettoertrag)</b>			30.669,20	6
darunter: Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			( 1 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			3.539.671,25	2.713
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	2.645,18 EUR			( 1 )
<b>9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			0,00	0
			55.092.995,72	53.970
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	16.650.138,26			18.787
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	4.782.998,53			4.181
darunter:				
für Altersversorgung	1.735.892,00 EUR			( 820 )
b) andere Verwaltungsaufwendungen		21.433.136,79		22.968
		10.237.997,20		11.636
			31.671.133,99	34.604
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			1.715.881,20	1.797
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			2.576.326,75	1.454
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	844,11 EUR			( 1 )
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		3.677.160,90		1.690
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		0,00		0
			3.677.160,90	1.690
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		0,00		1.631
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		798.460,00		0
			798.460,00	1.631
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			4.710,24	0
<b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			8.500.000,00	6.500
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			7.746.242,64	6.294
<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>		6.032.995,81		4.744
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		64.127,79		61
			6.097.123,60	4.805
<b>25. Jahresüberschuss</b>			1.649.119,04	1.488
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			1.649.119,04	1.488
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.649.119,04	1.488
<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>			1.649.119,04	1.488