

## **Vorlage zu TOP 1**

**der Verwaltungsratsitzung am 22. Juni 2017**

---

### **TOP 1 Jahresabschluss 2016 der Wartburg-Sparkasse**

#### **1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2016**

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2016

- mit einer Bilanzsumme von	<b>1.683.249.606,43 EUR</b>
- und einem Jahresüberschuss von	<b>1.663.534,47 EUR</b>

wird festgestellt.

---

**Beschlussvorschlag:** Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2016 für die Wartburg-Sparkasse fest.

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2016



der  
Sitz

Wartburg-Sparkasse  
Eisenach

eingetragen beim  
Amtsgericht  
Handelsregister-Nr.

Jena  
HRA 400968

	EUR	EUR	EUR	31.12.2015 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		21.678.855,79		23.638
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>12.382.302,51</u>		<u>12.656</u>
			34.061.158,30	<u>36.294</u>
<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		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			0,00	<u>0</u>
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		2.223.458,75		16.308
b) andere Forderungen		<u>72.668.643,16</u>		<u>62.852</u>
			74.892.101,91	<u>79.160</u>
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			859.378.399,92	<u>806.756</u>
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	313.009.102,01 EUR			( 308.392 )
Kommunalkredite	<u>84.490.115,07 EUR</u>			<u>( 88.581 )</u>
<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		<u>233.546.662,03</u>		<u>223.338</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>233.546.662,03 EUR</u>			( 223.338 )
bb) von anderen Emittenten		<u>359.797.665,90</u>		<u>333.541</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>359.027.545,04 EUR</u>			( 332.771 )
			593.344.327,93	<u>556.879</u>
c) eigene Schuldverschreibungen			<u>0,00</u>	<u>34</u>
Nennbetrag	0,00 EUR			( 33 )
			593.344.327,93	<u>556.913</u>
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				
<b>6a. Handelsbestand</b>				
			81.197.767,53	<u>67.208</u>
			0,00	<u>0</u>
<b>7. Beteiligungen</b>			18.215.237,93	<u>18.264</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 35 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>839.729,14 EUR</u>			<u>( 840 )</u>
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			50.000,00	<u>50</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			5.879.301,43	<u>7.061</u>
darunter:				
Treuhandkredite	5.879.301,43 EUR			( 7.061 )
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			0,00	<u>0</u>
<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		155.696,00		159
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			155.696,00	<u>159</u>
<b>12. Sachanlagen</b>			12.456.976,15	<u>12.821</u>
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			3.593.009,29	<u>2.804</u>
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			25.630,04	<u>41</u>
<b>Summe der Aktiva</b>			1.683.249.606,43	<u>1.587.530</u>

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2015 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		8.059.774,92		63
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		63.049.230,57		61.180
			71.109.005,49	61.243
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	434.071.811,44			422.054
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	89.056.753,50			103.921
		523.128.564,94		525.974
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	876.165.004,35			787.275
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	5.440.333,37			15.989
		881.605.337,72		803.265
			1.404.733.902,66	1.329.239
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		809
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			( 0 )
			0,00	809
<b>3a. Handelsbestand</b>				
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				
darunter:				
Treuhandkredite	5.879.301,43 EUR			( 7.061 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			1.030.443,42	1.195
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			416.934,71	245
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		8.588.140,00		8.321
b) Steuerrückstellungen		1.714.427,21		1.895
c) andere Rückstellungen		9.892.158,76		9.223
			20.194.725,97	19.440
<b>8. (weggefallen)</b>				
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			14.114.338,47	15.595
<b>10. Genusssrechtskapital</b>			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			83.782.851,35	72.379
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	8.213,86 EUR			( 4 )
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	80.324.568,46			78.637
cb) andere Rücklagen	0,00			0
		80.324.568,46		78.637
d) Bilanzgewinn		1.663.534,47		1.687
			81.988.102,93	80.325
<b>Summe der Passiva</b>			1.683.249.606,43	1.587.530
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		23.159.007,18		20.822
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			23.159.007,18	20.822
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		90.012.465,25		81.407
			90.012.465,25	81.407

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2016	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2015 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	31.461.525,33			32.647
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	8.198.326,33			9.561
		39.659.851,66		42.207
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		7.002.578,37		9.274
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	373.631,97 EUR			( 1.145 )
			32.657.273,29	32.933
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.150.652,45		2.138
b) Beteiligungen		795.796,34		958
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		132
			2.946.448,79	3.228
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			21.543,42	10
<b>5. Provisionserträge</b>		16.022.184,99		15.449
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		1.205.633,69		1.188
			14.816.551,30	14.261
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands (Vorjahr: Nettoaufwand des Handelsbestands)</b>			36.121,72	8
darunter: Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	4.013,53 EUR			( 0 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			3.151.913,75	2.797
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	7.114,37 EUR			( 8 )
<b>9. (weggefallen)</b>			53.629.852,27	53.220
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	16.096.893,67			16.342
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	3.679.016,58			3.762
darunter:				
für Altersversorgung	813.298,16 EUR			( 809 )
		19.775.910,25		20.104
b) andere Verwaltungsaufwendungen		9.736.884,08		9.911
			29.512.794,33	30.015
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			1.855.512,73	2.088
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			2.847.530,20	1.653
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	2.337,10 EUR			( 3 )
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		0,00		0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		959.626,13		8.154
			959.626,13	8.154
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		19.291,15		0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		0,00		37
			19.291,15	37
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>		0,00		0
<b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		11.400.000,00		20.500
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			8.954.349,99	7.155
<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>		7.231.583,80		5.411
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		59.231,72		57
			7.290.815,52	5.468
<b>25. Jahresüberschuss</b>			1.663.534,47	1.687
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			1.663.534,47	1.687
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.663.534,47	1.687
<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>			1.663.534,47	1.687