

Vorlage zu TOP 1

der Verwaltungsratssitzung am 13. Juni 2019

TOP 1 Jahresabschluss der Wartburg-Sparkasse

1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2018

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2018

- mit einer Bilanzsumme von 1.815.456.441,45 EUR

- und einem Jahresüberschuss von 1.735.423,11 EUR

wird festgestellt.

Beschlussvorschlag:

Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2018 für die Wartburg-Sparkasse fest.

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2018



der
Sitz

Wartburg-Sparkasse
Eisenach

eingetragen beim
Amtsgericht
Handelsregister-Nr.

Jena
HRA 400968

	EUR	EUR	EUR	31.12.2017 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		23.426.236,06		22.193
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		15.155.948,02		15.187
			38.582.184,08	37.380
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unvorzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		43.431.905,84		84.734
b) andere Forderungen		42.300.658,02		37.528
			85.732.563,86	122.262
4. Forderungen an Kunden				
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	336.930.454,12 EUR			(314.137)
Kommalkredite	89.195.344,00 EUR			(93.045)
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		212.988.902,99		212.046
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	212.988.902,99 EUR			(212.046)
bb) von anderen Emittenten		324.554.053,17		354.933
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	321.028.768,03 EUR			(354.165)
		537.542.956,16		566.979
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00 EUR			(0)
			537.542.956,16	566.979
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				
6a. Handelsbestand				
		129.475.702,76		87.054
		0,00		0
7. Beteiligungen				
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	839.728,14 EUR			(840)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			35.000,00	50
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			3.410.990,44	4.187
darunter:				
Treuhandkredite	3.410.990,44 EUR			(4.187)
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		83.866,00		91
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			83.866,00	91
12. Sachanlagen			12.650.077,95	10.437
13. Sonstige Vermögensgegenstände			1.884.244,62	1.177
14. Rechnungsabgrenzungsposten			19.445,59	18
Summe der Aktiva			1.815.456.441,45	1.786.737

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2017 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		19.065,93		1.312
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		64.397.160,16		60.860
			64.416.216,09	62.173
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	514.611.978,36			436.037
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	118.163.278,23	632.765.256,59		102.513
				538.550
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	888.269.656,12			955.023
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	2.735.486,41	891.005.142,53		4.516
		0,00		959.539
			1.523.770.399,12	0
				1.498.089
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieft Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
			0,00	0
3a. Handelsbestand			3.410.990,44	4.187
4. Treuhandverbindlichkeiten				
darunter:				
Treuhandkredite	3.410.990,44 EUR			(4.187)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			952.565,75	1.224
6. Rechnungsabgrenzungsposten			336.725,60	369
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		10.073.336,00		9.770
b) Steuerrückstellungen		1.522,71		2.403
c) andere Rückstellungen		5.092.020,24		9.543
			15.166.878,95	21.716
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			12.456.538,47	12.457
10. Genussrechtekapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			109.474.637,49	102.785
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00 EUR			(10)
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	83.736.066,53			81.988
cb) andere Rücklagen	0,00	83.736.066,53		0
				81.988
d) Bilanzgewinn		1.735.423,11		1.748
			85.471.489,64	83.736
Summe der Passiva			1.815.456.441,45	1.768.737
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		21.261.029,45		21.645
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			21.261.029,45	21.645
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		125.002.380,49		88.758
			125.002.380,49	88.758

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2018				1.1.-31.12.2017
	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	29.180.492,66			29.891
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	172.509,67			(108)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	7.148.621,34			8.221
		36.329.114,00		36.111
2. Zinsaufwendungen		8.143.409,59		7.154
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	125.623,43			(43)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.119.434,28			(921)
			28.185.704,41	30.858
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.528.285,64		2.747
b) Beteiligungen		816.572,89		914
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			3.344.858,53	3.661
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			2.539,40	4
5. Provisionserträge		16.670.853,51		16.439
6. Provisionsaufwendungen		647.602,83		601
			16.023.250,68	15.838
7. Nettoaufwand des Handelsbestands (im Vorjahr Nettoertrag)			6.239,48	19
darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken (im Vorjahr Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken)	10.363,44			(2)
8. Sonstige betriebliche Erträge			4.309.969,47	3.671
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	45.276,90			(29)
9. (weggefallen)				
			51.860.083,01	54.152
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	15.398.733,63			15.771
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	3.595.460,14			4.458
darunter:				
für Altersversorgung	764.477,77			(1.582)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		18.994.193,77		20.230
		10.300.064,21		9.572
			29.294.257,98	29.802
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.801.459,01	1.626
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.479.198,15	2.000
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	22.652,29			(11)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		5.739.991,36		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		7.181
			5.739.991,36	7.181
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00		207
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		227.873,82		0
			227.873,82	207
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			6.700.000,00	19.000
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			7.073.050,33	8.698
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		5.287.085,18		6.894
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		50.542,04		56
			5.337.627,22	6.950
25. Jahresüberschuss			1.735.423,11	1.748
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			1.735.423,11	1.748
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.735.423,11	1.748
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) in andere Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			1.735.423,11	1.748