

## **Vorlage zu TOP 1**

der Verwaltungsratssitzung am 02. Juli 2020

---

### **TOP 1 Jahresabschluss 2019 der Wartburg-Sparkasse**

#### **1.1 Feststellung des Jahresabschlusses 31.12.2019**

Der mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehene Jahresabschluss zum 31. Dezember 2019

- mit einer Bilanzsumme von	1.916.622.503,24 EUR
- und einem Jahresüberschuss von	1.792.660,62 EUR

wird festgestellt.

---

**Beschlussvorschlag:** Der Verwaltungsrat stellt nach § 20 Abs. 3 ThürSpkG i. V. mit § 3 Abs. 1 Nr. 7 ThürSpkVO den Jahresabschluss 2019 für die Wartburg-Sparkasse fest.

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2019



der  
Sitz

Wartburg-Sparkasse  
Eisenach

eingetragen beim  
Amtsgericht  
Handelsregister-Nr.

Jena  
HRA 400968

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		13.337.277,95		23.426
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		84.171.330,02		15.156
			97.508.607,97	38.582
<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		0,00	0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		5.117.215,88		43.432
b) andere Forderungen		21.861.604,33		42.301
			26.978.820,21	85.733
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			1.062.934.851,69	987.827
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	352.754.533,78 EUR			( 336.930 )
Kommunalkredite	95.284.353,48 EUR			( 89.195 )
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
a) Geldmarktpapiere		0,00		0
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		201.501.132,72		212.989
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	201.501.132,72 EUR			( 212.989 )
bb) von anderen Emittenten		285.792.284,71		324.554
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	233.931.639,73 EUR			( 321.029 )
		487.293.417,43		537.543
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00 EUR			( 0 )
			487.293.417,43	537.543
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				
<b>6a. Handelsbestand</b>			185.322.629,68	129.476
<b>7. Beteiligungen</b>			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	839.729,14 EUR			( 840 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			35.000,00	35
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			3.049.440,69	3.411
darunter:				
Treuhandkredite	3.049.440,69 EUR			( 3.411 )
<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		33.010,00		84
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			33.010,00	84
<b>12. Sachanlagen</b>			21.729.867,02	12.650
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			13.655.813,55	1.884
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			88.884,34	19
<b>Summe der Aktiva</b>			1.916.622.503,24	1.815.456

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		84.505,20		19
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		94.897.901,68		64.397
			94.982.406,88	64.416
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	509.498.957,07			514.612
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	124.738.490,86			118.153
b) andere Verbindlichkeiten		634.237.447,93		632.765
ba) täglich fällig	956.291.234,31			888.270
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	3.374.069,58			2.735
		959.665.303,89		891.005
		0,00		0
			1.593.902.751,82	1.523.770
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
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	0
<b>3a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			0,00	0
darunter:			3.049.440,69	3.411
Treuhandkredite	3.049.440,69 EUR			( 3.411 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			1.411.670,22	953
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			265.888,24	337
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		11.635.454,04		10.073
b) Steuerrückstellungen		0,00		2
c) andere Rückstellungen		4.913.263,60		5.092
			16.548.717,64	15.167
<b>8. (weggefallen)</b>				
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			1.922.840,00	12.457
<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>			117.274.637,49	109.475
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	85.471.489,64			83.736
cb) andere Rücklagen	0,00			0
		85.471.489,64		83.736
d) Bilanzgewinn		1.792.660,62		1.735
			87.264.150,26	85.471
<b>Summe der Passiva</b>			1.916.622.503,24	1.815.456
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		23.722.284,35		21.261
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			23.722.284,35	21.261
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		94.857.385,32		125.002
			94.857.385,32	125.002

**Gewinn- und Verlustrechnung  
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2019**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2018 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	28.684.180,84			29.180
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	107.930,56 EUR			( 173 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	6.481.282,21			7.149
		35.165.463,05		36.329
		10.811.166,47		8.143
<b>2. Zinsaufwendungen</b>				
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	209.762,53 EUR			( 126 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.189.529,02 EUR			( 1.119 )
			24.354.296,58	28.186
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		4.736.810,05		2.528
b) Beteiligungen		806.553,43		817
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			5.543.363,48	3.345
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00	3
<b>5. Provisionserträge</b>		17.511.094,63		16.671
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		779.954,84		648
			16.731.139,79	16.023
			0,00	6
<b>7. Nettoaufwand des Handelsbestands</b>				
darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			( 10 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			1.531.980,75	4.310
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	80.528,74 EUR			( 45 )
<b>9. (weggefallen)</b>				
			48.160.780,60	51.860
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	15.604.329,52			15.399
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	4.294.261,04			3.595
darunter:				
für Altersversorgung	1.362.521,56 EUR			( 764 )
		19.898.590,56		18.994
b) andere Verwaltungsaufwendungen		11.009.925,46		10.300
			30.908.516,02	29.294
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			1.396.140,97	1.801
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			1.034.751,24	1.479
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	34.717,40 EUR			( 23 )
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		899.520,51		5.740
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		0,00		0
			899.520,51	5.740
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		156.204,25		0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		0,00		228
			156.204,25	228
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			681,40	0
<b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			7.800.000,00	6.700
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			5.964.966,21	7.073
<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>		4.117.722,33		5.287
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		54.583,26		51
			4.172.305,59	5.338
<b>25. Jahresüberschuss</b>			1.792.660,62	1.735
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			1.792.660,62	1.735
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			1.792.660,62	1.735
<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>			1.792.660,62	1.735