Jahresabschluss 2017 - Kurzfassung

Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Jahresabschluss und Lagebericht wurden vom Genossenschaftsverband Bayern e. V., München geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Die Unterlagen zur Offenlegung wurden beim elektronischen Bundesanzeiger eingereicht.

Raiffeisenbank Heroldsbach eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2017

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve			
a) Kassenbestand		436.330,67	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		662.070,09	
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	1.098.400,76
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen		-	
b) Wechsel		-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute			
a) täglich fällig		1.802.849,16	
b) andere Forderungen		874.502,82	2.677.351,98
4. Forderungen an Kunden			34.998.911,56
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
a) Geldmarktpapiere			
aa) von öffentlichen Emittenten	-		
ab) von anderen Emittenten	-	-	
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			
ba) von öffentlichen Emittenten	500.506,85		
bb) von anderen Emittenten	13.246.458,25	13.746.965,10	
c) eigene Schuldverschreibungen		-	13.746.965,10
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			-
6a. Handelsbestand			-
6aa. Warenbestand			-
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			
a) Beteiligungen		479.794,36	
darunter: an Kreditinstituten	-		
Finanzdienstleistungsinstituten	-		
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		112.476,78	592.271,14
darunter: bei Kreditgenossenschaften	98.000,00		
Finanzdienstleistungsinstituten	-		
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			-
darunter: an Kreditinstituten	-		
Finanzdienstleistungsinstituten	-		
9. Treuhandvermögen			-
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			-
11. Immaterielle Anlagewerte			135,00
12. Sachanlagen			291.867,34
13. Sonstige Vermögensgegenstände			683.756,18
14. Rechnungsabgrenzungsposten			1.617,00
Summe der Aktiva			54.091.276,06

PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) täglich fällig		341.362,39	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		6.461.154,94	6.802.517,33
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
a) Spareinlagen			
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	14.276.462,05		
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	760.369,02	15.036.831,07	
b) andere Verbindlichkeiten			
ba) täglich fällig	22.610.809,47		
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4.259.964,83	26.870.774,30	41.907.605,37
2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten			-
3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
a) begebene Schuldverschreibungen		-	
b) andere verbriefte Verbindlichkeiten		-	-
3a. Handelsbestand			-
4. Treuhandverbindlichkeiten			-
5. Sonstige Verbindlichkeiten			45.171,64
6. Rechnungsabgrenzungsposten			148,07
6a. Latente Steuern			-
7. Rückstellungen			
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		256.714,00	
b) Steuerrückstellungen		7.426,00	
c) andere Rückstellungen		183.408,00	447.548,00
8.			-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			-
10. Genussrechtskapital			194.000,00
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			1.930.000,00
11a.			-
12. Eigenkapital			
a) Gezeichnetes Kapital		721.200,00	
b) Kapitalrücklage		141.116,56	
c) Ergebnisrücklagen			
ca) gesetzliche Rücklage	392.500,00		
cb) andere Ergebnisrücklagen	1.462.820,11		
cc)	-	1.855.320,11	
d) Bilanzgewinn		46.648,98	2.764.285,65
Summe der Passiva			54.091.276,06

1. Eventualverbindlichkeiten	187.985,58
2. Andere Verpflichtungen	1.386.821,69

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2017 bis 31.12.2017

	EUR	EUR
1. Zinserträge	1.361.900,45	
2. Zinsaufwendungen	-215.075,04	1.146.825,41
3. Laufende Erträge aus		
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	-	
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	14.520,38	
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	14.520,38
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		-
5. Provisionserträge	407.807,34	
6. Provisionsaufwendungen	-35.092,59	372.714,75
7. Nettoertrag des Handelsbestands		-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben		-
8. Sonstige betriebliche Erträge		57.705,76
9.		-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		
a) Personalaufwand	-586.988,52	
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-339.149,43	-926.137,95
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-19.488,55
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-12.378,33
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-
Zwischensumme		633.761,47

	EUR	EUR
Übertrag Zwischensumme		633.761,47
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		272.638,67
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		-10.000,00
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		-
18.		-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit.		896.400,14
20. Außerordentliche Erträge	-	
21. Außerordentliche Aufwendungen	-	
22. Außerordentliches Ergebnis		-
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-151.979,52
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		-1.771,64
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		-680.000,00
25. Jahresüberschuss		62.648,98
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		-
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen		-
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen		-16.000,00
29. Bilanzgewinn		46.648,98

91336 Heroldsbach

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Stefan Rickert Lars Schrettenbrunner