

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 Beilngries eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2017

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand		1.366.472,80		a) täglich fällig			
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		270.000,00		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		52.664.428,27	52.664.428,27
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	1.636.472,80	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				a) Spareinlagen			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen		-		aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
b) Wechsel		-		von drei Monaten	30.053.536,57		
3. Forderungen an Kreditinstitute				ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
a) täglich fällig		4.372.533,74		von mehr als drei Monaten	1.341.969,11	31.395.505,68	
b) andere Forderungen		3.609.081,39	7.981.615,13	b) andere Verbindlichkeiten			
4. Forderungen an Kunden			105.587.848,29	ba) täglich fällig	76.478.169,00		
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				bb) mit vereinbarter Laufzeit			
a) Geldmarktpapiere				oder Kündigungsfrist	19.202.097,56	95.680.266,56	127.075.772,24
aa) von öffentlichen Emittenten		-		2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften			
ab) von anderen Emittenten		-		und aufgenommenen Warenkrediten			
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
ba) von öffentlichen Emittenten		1.474.733,56		a) begebene Schuldverschreibungen			
bb) von anderen Emittenten		21.982.007,09	23.456.740,65	b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			
c) eigene Schuldverschreibungen		-	23.456.740,65	3a. Handelsbestand			
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			50.672.560,99	4. Treuhandverbindlichkeiten			13.440,76
6a. Handelsbestand				5. Sonstige Verbindlichkeiten			168.902,42
6aa. Warenbestand				6. Rechnungsabgrenzungsposten			36.362,78
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				- 6a. Latente Steuern			
a) Beteiligungen		65.568,50		- 7. Rückstellungen			
darunter: an Kreditinstituten		-		a) Rückstellungen für Pensionen und			
Finanzdienstleistungsinstituten		-		ähnliche Verpflichtungen		2.429.354,00	
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		297.050,00	362.618,50	b) Steuerrückstellungen		95.212,32	
darunter: bei Kreditgenossenschaften		280.000,00		c) andere Rückstellungen		245.834,00	2.770.400,32
Finanzdienstleistungsinstituten		-		8.			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				9. Nachrangige Verbindlichkeiten			
darunter: an Kreditinstituten				10. Genussrechtskapital			
Finanzdienstleistungsinstituten				- 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			7.800.000,00
9. Treuhandvermögen			13.440,76	11a.			
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand				12. Eigenkapital			
einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				a) Gezeichnetes Kapital		732.126,23	
11. Immaterielle Anlagewerte			5,00	b) Kapitalrücklage		-	
12. Sachanlagen			6.146.312,00	c) Ergebnisrücklagen			
13. Sonstige Vermögensgegenstände			3.190.162,02	ca) gesetzliche Rücklage	2.010.000,00		
14. Rechnungsabgrenzungsposten			237,15	cb) andere Ergebnisrücklagen	5.605.000,00		
				cc)		7.615.000,00	
				d) Bilanzgewinn		171.580,27	8.518.706,50
Summe der Aktiva			199.048.013,29				
				1. Eventualverbindlichkeiten			13.862.395,25
				2. Andere Verpflichtungen			8.851.356,40

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

	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge	3.026.218,40			Übertrag Zwischensumme
2. Zinsaufwendungen	-715.639,33	2.310.579,07		1.735.155,37
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	961.941,80			14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	11.344,96			426.139,26
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	973.286,76		15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				-16.289,70
5. Provisionserträge	1.757.054,52			16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren
6. Provisionsaufwendungen	-74.974,44	1.682.080,08		
7. Nettoertrag des Handelsbestands				17. Aufwendungen aus Verlustübernahme
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben				
8. Sonstige betriebliche Erträge		293.605,26		18.
9.				- 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				2.145.004,93
a) Personalaufwand	-2.219.460,90			- 20. Außerordentliche Erträge
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-1.003.762,87	-3.223.223,77		
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-177.014,84		21. Außerordentliche Aufwendungen
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-124.157,19		
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft				- 22. Außerordentliches Ergebnis
Zwischensumme		1.735.155,37		23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag
				-514.480,02
				24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen
				-4.828,25
				24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken
				-1.370.000,00
				25. Jahresüberschuss
				255.696,66
				26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
				27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen
				28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen
				-84.116,39
				29. Bilanzgewinn
				171.580,27

92339 Beilngries

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Thomas Geiser, Thomas Schmidner