

# 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 Heilsbronn-Windsbach eG

### 1. Bilanz zum 31. Dezember 2017

AKTIVSEITE	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve			1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand .....	3.491.694,37		a) täglich fällig .....	1.094.368,28		
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken .....	855.783,75		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist .....	<u>56.725.774,22</u>	57.820.142,50	
c) Guthaben bei Postgiroämtern .....	-	4.347.478,12	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind			a) Spareinlagen			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen..	-		aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten.....	107.040.402,96		
b) Wechsel.....	-		ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten .....	<u>8.116.073,05</u>	115.156.476,01	
3. Forderungen an Kreditinstitute			b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig .....	12.535.969,98		ba) täglich fällig .....	168.361.930,67		
b) andere Forderungen .....	<u>24.983.362,69</u>	37.519.332,67	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist .....	<u>9.957.835,68</u>	<u>178.319.766,35</u>	293.476.242,36
4. Forderungen an Kunden .....		206.938.164,77	2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten .....			
5. Schuldschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			3. Verbriebe Verbindlichkeiten			
a) Geldmarktpapiere			a) begebene Schuldverschreibungen .....			
aa) von öffentlichen Emittenten .....	-		b) andere verbriebe Verbindlichkeiten .....			
ab) von anderen Emittenten .....	-		3a. Handelsbestand .....			
b) Anleihen und Schuldschreibungen			4. Treuhandlerbindlichkeiten .....			42.982,40
ba) von öffentlichen Emittenten .....	16.614.297,59	147.903.225,86	5. Sonstige Verbindlichkeiten .....			261.645,24
bb) von anderen Emittenten .....	<u>131.288.928,27</u>		6. Rechnungsabgrenzungsposten .....			12.332,84
c) eigene Schuldschreibungen .....	-	147.903.225,86	- 6a. Latente Steuern .....			
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....			- 7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand .....			a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen.....	3.186.374,00		
6aa. Warenbestand .....			b) Steuerrückstellungen .....	301.276,48		
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			c) andere Rückstellungen .....	<u>1.287.835,61</u>	4.775.486,09	
a) Beteiligungen .....	3.410.109,02		8. ....			
darunter: an Kreditinstituten .....	185.973,42		9. Nachrangige Verbindlichkeiten .....			
Finanzdienstleistungsinstituten .....	33.223,93		10. Genussrechtskapital .....			
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....	<u>101.050,00</u>	3.511.159,02	11. Fonds für allgemeine Bankrisiken.....			21.300.000,00
darunter: bei Kreditgenossenschaften	91.000,00		11a.....			
Finanzdienstleistungsinstituten .....	-		12. Eigenkapital			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen .....		102.564,59	a) Gezeichnetes Kapital .....	5.836.518,32		
darunter: an Kreditinstituten .....	-		b) Kapitalrücklage .....	2.378.453,14		
Finanzdienstleistungsinstituten .....	-		c) Ergebnisrücklagen			
9. Treuhandlervermögen .....	42.982,40		ca) gesetzliche Rücklage.....	5.350.000,00		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldschreibungen aus deren Umtausch.			cb) andere Ergebnisrücklagen .....	17.700.000,00		
11. Immaterielle Anlagewerte .....	10.020,00		cc) .....	-	23.050.000,00	
12. Sachanlagen .....	3.194.520,90		d) Bilanzgewinn .....	<u>411.681,77</u>	31.676.653,23	
13. Sonstige Vermögensgegenstände .....	2.891.652,81					
14. Rechnungsabgrenzungsposten .....	39.296,07					
		<u>409.365.484,66</u>	Summe der Passiva			<u>409.365.484,66</u>
			1. Eventualverbindlichkeiten.....			13.215.503,70
			2. Andere Verpflichtungen.....			14.550.230,87

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

	EUR	EUR		EUR	EUR
1. Zinserträge .....	10.944.449,03		Übertrag Zwischensumme		4.488.666,06
2. Zinsaufwendungen .....	<u>-1.060.298,05</u>	9.884.150,98	14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft .....		
3. Laufende Erträge aus			15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere .....		-3.474,26
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren .....	29.487,66		110.232,45	16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapiere .....	
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....	80.744,79		429.443,45	17. Aufwendungen aus Verlustübernahme .....	
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen .....	-		1.853.535,99	18. ....	
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen .....	2.097.843,92		8.112,84	19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....	4.485.191,80
5. Provisionserträge .....	-244.307,93		-20. Außerordentliche Erträge .....		
6. Provisionsaufwendungen .....			290.733,89	21. Außerordentliche Aufwendungen .....	
7. Nettoertrag des Handelsbestands .....			22. Außerordentliches Ergebnis .....		
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben .....			23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....		-1.373.814,07
8. Sonstige betriebliche Erträge .....			24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen .....		-64.514,21
9. ....			24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken .....		<u>-2.135.000,00</u>
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			-416.556,08	25. Jahresüberschuss .....	911.863,52
a) Personalalaufwand .....	-5.012.914,56		-226.749,71	26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....	
b) andere Verwaltungsaufwendungen .....	<u>-1.854.660,43</u>		27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen .....		
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen .....			28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen .....		-500.181,75
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen .....			29. Bilanzgewinn .....		<u>411.681,77</u>
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft .....					
Zwischensumme		4.488.666,06			

**91575 Windsbach**

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Markus Pfeiffer

Markus Schröppel

Martin Käßer