Jahresabschluss 2018 - 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 Obermain Nord eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2018

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve			
a) Kassenbestand		2.990.654,19	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		5.465.938,27	
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	8.456.592,46
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		13.637.489,71	
b) andere Forderungen		25.815.401,83	39.452.891,54
4. Forderungen an Kunden			319.777.101,88
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
a) Geldmarktpapiere			
aa) von öffentlichen Emittenten	-		
ab) von anderen Emittenten	-	-	
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			
ba) von öffentlichen Emittenten	62.729.208,29		
bb) von anderen Emittenten	285.771.761,54	348.500.969,83	
c) eigene Schuldverschreibungen		-	348.500.969,83
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			45.376.098,91
6a. Handelsbestand			-
6aa. Warenbestand			-
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			
a) Beteiligungen		16.185.395,73	
darunter: an Kreditinstituten	5.576.788,51		
Finanzdienstleistungsinstituten	-		
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		2.473.051,13	18.658.446,86
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.469.950,00		
Finanzdienstleistungsinstituten	-		
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			1.791.908,81
darunter: an Kreditinstituten	-		
Finanzdienstleistungsinstituten	-		
9. Treuhandvermögen			8.408,00
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.			-
11. Immaterielle Anlagewerte			26.636,00
12. Sachanlagen			8.549.584,64
13. Sonstige Vermögensgegenstände			13.883.729,62
14. Rechnungsabgrenzungsposten			23.396,07
15. Aktive latente Steuern			8.137.111,00
Summe der Aktiva			812.642.875,62

PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) täglich fällig		17.000.000,00	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		117.965.557,75	134.965.557,75
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
a) Spareinlagen			
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	139.287.967,34		
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	17.113.832,20	156.401.799,54	
b) andere Verbindlichkeiten			
ba) täglich fällig	304.255.945,62		
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	109.798.280,05	414.054.225,67	570.456.025,21
2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten			-
3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
a) begebene Schuldverschreibungen		30.610.760,96	
b) andere verbriefte Verbindlichkeiten		-	30.610.760,96
3a. Handelsbestand			-
4. Treuhandverbindlichkeiten			8.408,00
5. Sonstige Verbindlichkeiten			528.516,67
6. Rechnungsabgrenzungsposten			65.390,15
6a. Latente Steuern			-
7. Rückstellungen			
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		-	
b) Steuerrückstellungen		-	
c) andere Rückstellungen		1.869.950,74	1.869.950,74
8.			-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			3.000.000,00
10. Genussrechtskapital			-
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			27.000.000,00
11a.			-
12. Eigenkapital			
a) Gezeichnetes Kapital		15.423.559,43	
b) Kapitalrücklage		1.043,04	
c) Ergebnisrücklagen			
ca) gesetzliche Rücklage	6.500.000,00		
cb) andere Ergebnisrücklagen	21.300.000,00		
cc)	-	27.800.000,00	
d) Bilanzgewinn		913.663,67	44.138.266,14
Summe der Passiva			812.642.875,62
1. Eventualverbindlichkeiten			6.255.950,03
2. Andere Verpflichtungen			19.523.241,02

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2018 bis 31.12.2018

	EUR	EUR
1. Zinserträge	17.221.962,12	
2. Zinsaufwendungen	-3.673.193,64	13.548.768,48
3. Laufende Erträge aus		
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	641.565,78	
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	491.819,12	
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	20.450,44	1.153.835,34
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinn- abführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		-
5. Provisionserträge	3.680.269,49	
6. Provisionsaufwendungen	-330.465,18	3.349.804,31
7. Nettoertrag des Handelsbestands		-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben		-
8. Sonstige betriebliche Erträge		570.693,55
9.		-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		
a) Personalaufwand	-7.649.307,21	
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-3.332.457,75	-10.981.764,96
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-457.019,76
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-360.314,65
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-1.600.775,58
Zwischensumme		5.223.226,73

	EUR	EUR
Übertrag Zwischensumme		5.223.226,73
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		-
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		-662.780,58
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.		4.560.446,15
20. Außerordentliche Erträge	-	
21. Außerordentliche Aufwendungen	-	
22. Außerordentliches Ergebnis		-
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-1.129.549,30
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		-10.678,33
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		-1.500.000,00
25. Jahresüberschuss		1.920.218,52
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		43.445,15
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen		-
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen		-1.050.000,00
29. Bilanzgewinn		913.663,67

96264 Altenkunstadt

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Ulrich Klein, Thomas Siebenaller