

Jahresabschluss 2020 - 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 2020

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand	4.069.144,11			a) täglich fällig	2.500.000,00		
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	59.932.874,07			b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	189.159.766,71		191.659.766,71
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-		64.002.018,18	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 von drei Monaten	127.453.761,91		
b) Wechsel	-			ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	6.906.094,96		134.359.856,87
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig	12.560.549,28			ba) täglich fällig	347.157.066,49		
b) andere Forderungen	20.744.894,78		33.305.444,06	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	94.493.168,78		441.650.235,27
4. Forderungen an Kunden			360.089.350,91	2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten			-
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
a) Geldmarktpapiere				a) begebene Schuldverschreibungen	30.610.760,96		
aa) von öffentlichen Emittenten	-			b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	-		30.610.760,96
ab) von anderen Emittenten	-			3a. Handelsbestand			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				4. Treuhandverbindlichkeiten			2.103.415,88
ba) von öffentlichen Emittenten	38.679.540,85			5. Sonstige Verbindlichkeiten			1.286.768,34
bb) von anderen Emittenten	256.164.976,36		294.844.517,21	6. Rechnungsabgrenzungsposten			42.336,27
c) eigene Schuldverschreibungen	-		91.974.745,62	- 6a. Latente Steuern			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				- 7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	42.320,00		
6aa. Warenbestand				b) Steuerrückstellungen	1.012.087,69		
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen	3.196.130,76		4.250.538,45
a) Beteiligungen	16.185.237,17			8.			-
darunter: an Kreditinstituten	5.576.788,51			9. Nachrangige Verbindlichkeiten			6.103.500,00
Finanzdienstleistungsinstituten	-			10. Genusssrechtskapital			-
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	2.473.051,13		18.658.288,30	11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			37.500.000,00
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.469.950,00			11a.			-
Finanzdienstleistungsinstituten	-			12. Eigenkapital			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			1.160.659,12	a) Gezeichnetes Kapital	17.139.108,67		
darunter: an Kreditinstituten	-			b) Kapitalrücklage	1.043,04		
Finanzdienstleistungsinstituten	-			c) Ergebnisrücklagen			
9. Treuhandvermögen			2.103.415,88	ca) gesetzliche Rücklage	6.630.000,00		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				cb) andere Ergebnisrücklagen	21.900.000,00		
11. Immaterielle Anlagewerte			19.028,00	cc)	-		28.530.000,00
12. Sachanlagen			9.541.824,91	d) Bilanzgewinn	330.621,48		46.000.773,19
13. Sonstige Vermögensgegenstände			11.746.856,36				
14. Rechnungsabgrenzungsposten			9.393,39				
15. Aktive latente Steuern			8.112.410,00				
Summe der Aktiva			<u>895.567.951,94</u>	Summe der Passiva			<u>895.567.951,94</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten			5.441.336,47
				2. Andere Verpflichtungen			39.277.759,20

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

	EUR	EUR		EUR	EUR
1. Zinserträge	14.495.439,85		Übertrag Zwischensumme		2.113.064,89
2. Zinsaufwendungen	-2.947.358,06		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		-
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	698.426,02		16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		1.075.331,30
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	232.353,11		17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		-
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	20.450,44		18.		-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		3.188.396,19
5. Provisionserträge	4.222.461,75		20. Außerordentliche Erträge		-
6. Provisionsaufwendungen	-325.769,28		21. Außerordentliche Aufwendungen		-
7. Nettoertrag des Handelsbestands			22. Außerordentliches Ergebnis		-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben			23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-662.633,15
8. Sonstige betriebliche Erträge		347.067,04	24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		-15.382,15
9.			24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		-2.000.000,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			25. Jahresüberschuss		510.380,89
a) Personalaufwand	-7.176.713,40		26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		240,59
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-3.340.053,14		27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen		-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-636.162,73	28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen		-180.000,00
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-517.569,82			
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-2.959.506,89	29. Bilanzgewinn		330.621,48
Zwischensumme		<u>2.113.064,89</u>			

96264 Altenkunstadt

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Thomas Siebenaller, Thomas Lang