

## 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 Beilngries eG

#### 1. Bilanz zum 31. Dezember 2020

| AKTIVSEITE   | EUR | EUR           | EUR                   | PASSIVSEITE   | EUR            | EUR               | EUR                   |
|--|-----|---------------|-----------------------|---|----------------|-------------------|-----------------------|
| 1. Barreserve  |     |               |                       | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten                               |                |                   |                       |
| a) Kassenbestand .....   |     | 1.396.476,42  |                       | a) täglich fällig .....   |                |                   |                       |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken .....   |     | 76.000,00     |                       | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist .....                       |                | 66.524.522,05     | 66.524.522,05         |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern .....   |     | -             | 1.472.476,42          | 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 .....                   | 31.525.757,52  |                   |                       |
| b) Wechsel .....   |     | -             |                       | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten .....          | 535.989,37     | 32.061.746,89     |                       |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute  |     |               |                       | b) andere Verbindlichkeiten   |                |                   |                       |
| a) täglich fällig .....  |     | 15.507.396,90 |                       | ba) täglich fällig .....  | 102.621.929,11 |                   |                       |
| b) andere Forderungen .....  |     | 3.858.568,24  | 19.365.965,14         | bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist .....                      | 17.386.650,53  | 120.008.579,64    | 152.070.326,53        |
| 4. Forderungen an Kunden .....   |     |               | 138.705.432,28        | 2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten ..... |                |                   |                       |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere   |     |               |                       | 3. Verbriefte Verbindlichkeiten   |                |                   |                       |
| a) Geldmarktpapiere  |     |               |                       | a) begebene Schuldverschreibungen .....                                       |                |                   |                       |
| aa) von öffentlichen Emittenten .....  |     | -             |                       | b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten .....                                |                |                   |                       |
| ab) von anderen Emittenten .....   |     | -             |                       | 3a. Handelsbestand .....  |                |                   |                       |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen  |     |               |                       | 4. Treuhandverbindlichkeiten .....  |                |                   | 80.683,37             |
| ba) von öffentlichen Emittenten .....  |     | 2.519.563,36  |                       | 5. Sonstige Verbindlichkeiten .....   |                |                   | 212.361,85            |
| bb) von anderen Emittenten .....   |     | 16.691.145,66 | 19.210.709,02         | 6. Rechnungsabgrenzungsposten .....   |                |                   | 16.540,16             |
| c) eigene Schuldverschreibungen .....  |     | -             | 19.210.709,02         | 6a. Latente Steuern .....   |                |                   |                       |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....  |     |               | 53.038.927,86         | 7. Rückstellungen   |                |                   |                       |
| 6a. Handelsbestand .....   |     |               |                       | a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen .....            |                | 1.580.223,00      |                       |
| 6aa. Warenbestand .....  |     |               |                       | b) Steuerrückstellungen .....   |                | 59.583,45         |                       |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften   |     |               |                       | c) andere Rückstellungen .....  |                | 304.636,00        | 1.944.442,45          |
| a) Beteiligungen .....   |     | 65.568,50     |                       | 8. ....   |                |                   |                       |
| darunter: an Kreditinstituten .....  |     | -             |                       | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten .....  |                |                   |                       |
| Finanzdienstleistungsinstituten .....  |     | -             |                       | 10. Genussrechtskapital .....   |                |                   |                       |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....  |     | 302.050,00    | 367.618,50            | 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken .....                                    |                |                   | 10.500.000,00         |
| darunter: bei Kreditgenossenschaften .....   |     | 280.000,00    |                       | 11a. ....   |                |                   |                       |
| Finanzdienstleistungsinstituten .....  |     | -             |                       | 12. Eigenkapital  |                |                   |                       |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen .....  |     |               |                       | a) Gezeichnetes Kapital .....   |                | 3.013.513,54      |                       |
| darunter: an Kreditinstituten .....  |     | -             |                       | b) Kapitalrücklage .....  |                | -                 |                       |
| Finanzdienstleistungsinstituten .....  |     | -             |                       | c) Ergebnisrücklagen  |                |                   |                       |
| 9. Treuhandvermögen .....  |     |               | 80.683,37             | ca) gesetzliche Rücklage .....  | 2.385.000,00   |                   |                       |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.  |     |               |                       | cb) andere Ergebnisrücklagen .....  | 8.000.000,00   |                   |                       |
| 11. Immaterielle Anlagewerte .....   |     |               | 5,00                  | cc) .....   |                | 10.385.000,00     |                       |
| 12. Sachanlagen .....  |     |               | 8.158.863,51          | d) Bilanzgewinn .....   |                | 211.590,74        | 13.610.104,28         |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände .....  |     |               | 4.558.052,01          |   |                |                   |                       |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten .....   |     |               | 247,58                |   |                |                   |                       |
| Summe der Aktiva   |     |               | <u>244.958.980,69</u> |   |                | Summe der Passiva | <u>244.958.980,69</u> |
|  |     |               |                       | 1. Eventualverbindlichkeiten .....  |                |                   | 7.838.255,22          |
|  |     |               |                       | 2. Andere Verpflichtungen .....   |                |                   | 7.121.615,42          |

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

|   | EUR           | EUR           | EUR | EUR   |
|---|---------------|---------------|-----|---|
| 1. Zinserträge .....  | 3.172.220,48  |               |     | Übertrag Zwischensumme  |
| 2. Zinsaufwendungen .....   | -512.265,76   | 2.659.954,72  |     | 1.965.093,68  |
| 3. Laufende Erträge aus   |               |               |     |   |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren .....  | 1.008.150,00  |               |     | 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft .....        |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....   | 2.378,34      |               |     | 184.313,08  |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen .....  | -             | 1.010.528,34  |     | 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere ..... |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen .....   |               |               |     | -   |
| 5. Provisionserträge .....  | 1.973.918,21  |               |     | 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren .....          |
| 6. Provisionsaufwendungen .....   | -95.093,31    | 1.878.824,90  |     | 4.593,28  |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands .....  |               |               |     | 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme .....   |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben .....   |               |               |     | -   |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge .....  |               | 243.255,61    |     | 18. ....  |
| 9. ....   |               |               |     | -   |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen  |               |               |     | 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....  |
| a) Personalaufwand .....  | -2.262.948,93 |               |     | 2.154.000,04  |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen .....   | -1.103.164,58 | -3.366.113,51 |     | 20. Außerordentliche Erträge .....  |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen .....  |               |               |     | -   |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen .....  |               | -239.835,94   |     | 21. Außerordentliche Aufwendungen .....   |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft ..... |               |               |     | -   |
| Zwischensumme   |               | 1.965.093,68  |     | 22. Außerordentliches Ergebnis .....  |
|   |               |               |     | -   |
|   |               |               |     | 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....  |
|   |               |               |     | -548.331,25   |
|   |               |               |     | 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen .....  |
|   |               |               |     | -3.410,03   |
|   |               |               |     | 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken .....   |
|   |               |               |     | -700.000,00   |
|   |               |               |     | 25. Jahresüberschuss .....  |
|   |               |               |     | 902.258,76  |
|   |               |               |     | 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....   |
|   |               |               |     | -   |
|   |               |               |     | 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen .....   |
|   |               |               |     | -   |
|   |               |               |     | 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen .....  |
|   |               |               |     | -690.668,02   |
|   |               |               |     | 29. Bilanzgewinn .....  |
|   |               |               |     | 211.590,74  |

#### 92339 Beilngries

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Thomas Geiser, Thomas Schmidner