

Jahresabschluss 2021 - 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 2021

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand		3.887.432,26		a) täglich fällig		-	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		731.103,96		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	111.201.154,33		111.201.154,33
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	4.618.536,22	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	116.456.285,41		
b) Wechsel		-		ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	3.599.280,35	120.055.565,76	
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig		34.388.389,56		ba) täglich fällig	240.381.294,54		
b) andere Forderungen		9.173.227,35	43.561.616,91	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	6.465.683,53	246.846.978,07	366.902.543,83
4. Forderungen an Kunden			325.719.511,38	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			152.213,51
ba) von öffentlichen Emittenten		18.071.103,57		5. Sonstige Verbindlichkeiten			266.579,55
bb) von anderen Emittenten		129.362.133,64	147.433.237,21	6. Rechnungsabgrenzungsposten			22.162,19
c) eigene Schuldverschreibungen		-	147.433.237,21	6a. Latente Steuern			
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			11.271.500,52	7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		420.850,00	
6aa. Warenbestand				b) Steuerrückstellungen		-	
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen	1.762.288,85	2.183.138,85	
a) Beteiligungen		5.460.626,27		8. Nachrangige Verbindlichkeiten			
darunter: an Kreditinstituten		186.788,67		9. Genussrechtskapital			
Finanzdienstleistungsinstituten		33.223,93		10. Fonds für allgemeine Bankrisiken			28.500.000,00
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		106.050,00	5.566.676,27	11a.			
darunter: bei Kreditgenossenschaften		91.000,00		12. Eigenkapital			
Finanzdienstleistungsinstituten		-		a) Gezeichnetes Kapital		5.588.645,17	
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			102.564,59	b) Kapitalrücklage		2.378.453,14	
darunter: an Kreditinstituten				c) Ergebnisrücklagen			
Finanzdienstleistungsinstituten				ca) gesetzliche Rücklage	5.950.000,00		
9. Treuhandvermögen			152.213,51	cb) andere Ergebnisrücklagen	19.100.000,00		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				cc)		25.050.000,00	
11. Immaterielle Anlagewerte			11.603,00	d) Bilanzgewinn		273.244,40	33.290.342,71
12. Sachanlagen			2.094.289,92				
13. Sonstige Vermögensgegenstände			1.973.040,52	1. Eventualverbindlichkeiten			8.481.034,77
14. Rechnungsabgrenzungsposten			13.344,92	2. Andere Verpflichtungen			29.212.531,06
Summe der Aktiva			<u>542.518.134,97</u>				<u>542.518.134,97</u>

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge	8.724.756,74			Übertrag Zwischensumme
2. Zinsaufwendungen	-42.748,82	8.682.007,92		4.132.167,45
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	316.158,94			14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	167.894,84			
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	484.053,78		15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		222.377,76		
5. Provisionserträge	3.350.982,03			16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren
6. Provisionsaufwendungen	-593.097,67	2.757.884,36		
7. Nettoertrag des Handelsbestands				17. Aufwendungen aus Verlustübernahme
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben				
8. Sonstige betriebliche Erträge		513.985,35		18.
9.				- 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				- 20. Außerordentliche Erträge
a) Personalaufwand	-4.882.002,05			- 21. Außerordentliche Aufwendungen
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-2.226.551,67	-7.108.553,72		- 22. Außerordentliches Ergebnis
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-371.040,90		23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-120.102,34		24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-928.444,76		24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken
Zwischensumme		<u>4.132.167,45</u>		25. Jahresüberschuss
				583.672,15
				26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
				-
				27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen
				-
				28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen
				-310.427,75
				<u>273.244,40</u>
				29. Bilanzgewinn

91575 Windsbach

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Markus Pfeiffer (Vorsitzender)

Markus Schröppel

Martin Käfer