

# 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	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. 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.....	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. Verbriebe Verbindlichkeiten			
a) Geldmarktpapiere			a) begebene Schuldverschreibungen .....		-	
aa) von öffentlichen Emittenten .....	-		b) andere verbriebe Verbindlichkeiten .....		-	
ab) von anderen Emittenten .....	-		3a. Handelsbestand .....			
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			4. Treuhandverbindlichkeiten .....		152.213,51	
ba) von öffentlichen Emittenten .....	18.071.103,57	147.433.237,21	5. Sonstige Verbindlichkeiten .....		266.579,55	
bb) von anderen Emittenten .....	129.362.133,64		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	5.566.676,27	8. ....			
darunter: an Kreditinstituten .....	186.788,67		9. Nachrangige Verbindlichkeiten .....		-	
Finanzdienstleistungsinstituten .....	33.223,93		10. Genussrechtskapital .....		-	
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....	106.050,00		11. Fonds für allgemeine Bankrisiken .....		28.500.000,00	
darunter: bei Kreditgenossenschaften	91.000,00		11a. ....		-	
Finanzdienstleistungsinstituten .....	-		12. Eigenkapital .....			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen .....		102.564,59	a) Gezeichnetes Kapital .....	5.588.645,17		
darunter: an Kreditinstituten .....	-		b) Kapitalrücklage .....	2.378.453,14		
Finanzdienstleistungsinstituten .....	-		c) Ergebnisrücklagen			
9. Treuhandvermögen .....		152.213,51	ca) gesetzliche Rücklage .....	5.950.000,00		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.			cb) andere Ergebnisrücklagen .....	19.100.000,00		
11. Immaterielle Anlagewerte .....		11.603,00	cc) .....	-	25.050.000,00	
12. Sachanlagen .....		2.094.289,92	d) Bilanzgewinn .....	273.244,40	33.290.342,71	
13. Sonstige Vermögensgegenstände .....		1.973.040,52				
14. Rechnungsabgrenzungsposten .....		13.344,92				
	Summe der Aktiva	<u>542.518.134,97</u>		Summe der Passiva	<u>542.518.134,97</u>	
			1. Eventualverbindlichkeiten .....		8.481.034,77	
			2. Andere Verpflichtungen .....		29.212.531,06	

### 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		4.132.167,45
2. Zinsaufwendungen .....	<u>-42.748,82</u>	8.682.007,92	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 .....		-148.122,79
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren .....	316.158,94		484.053,78	16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren .....	
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....	167.894,84		222.377,76	17. Aufwendungen aus Verlustübernahme .....	
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen .....	-		484.053,78	- 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....	3.984.044,66
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinn- abführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen .....			222.377,76	- 20. Außerordentliche Erträge .....	-
5. Provisionserträge .....	3.350.982,03		513.985,35	21. Außerordentliche Aufwendungen .....	-
6. Provisionsaufwendungen .....	<u>-593.097,67</u>	2.757.884,36	17. Aufwendungen aus Verlustübernahme .....		-
7. Nettoertrag des Handelsbestands .....			2.757.884,36	- 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....	
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben .....			513.985,35	- 20. Außerordentliche Erträge .....	
8. Sonstige betriebliche Erträge .....			513.985,35	21. Außerordentliche Aufwendungen .....	-
9. ....			513.985,35	- 22. Außerordentliches Ergebnis .....	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			513.985,35	23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....	-1.386.168,62
a) Personalalaufwand .....	4.882.002,05		513.985,35	24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen .....	-14.203,89
b) andere Verwaltungsaufwendungen .....	<u>-2.226.551,67</u>	-7.108.553,72	513.985,35	24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken .....	<u>-2.000.000,00</u>
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen .....			-371.040,90	25. Jahresüberschuss .....	583.672,15
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen .....			-120.102,34	26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....	-
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft .....			27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen .....	-	
			28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen .....		-310.427,75
Zwischensumme			4.132.167,45	29. Bilanzgewinn .....	<u>273.244,40</u>

#### 91575 Windsbach

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Markus Pfeiffer (Vorsitzender)

Markus Schröppel

Martin Käßer