

Jahresabschluss 2017 - 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 2017

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand	3.501.288,49			a) täglich fällig		11.000.000,00	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	5.650.332,98			b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>110.179.313,01</u>	121.179.313,01
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-		9.151.621,47	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	135.096.155,62		
b) Wechsel	-			ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>38.179.111,28</u>	173.275.266,90	
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig	8.122.078,90			ba) täglich fällig	274.401.900,33		
b) andere Forderungen	<u>28.940.109,62</u>	37.062.188,52	308.991.169,33	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>123.619.244,18</u>	<u>398.021.144,51</u>	571.296.411,41
4. Forderungen an Kunden				2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten			
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
a) Geldmarktpapiere				a) begebene Schuldverschreibungen	32.963.490,37		
aa) von öffentlichen Emittenten	-			b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	-	32.963.490,37	
ab) von anderen Emittenten	<u>3.516.128,08</u>	3.516.128,08		3a. Handelsbestand			
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				4. Treuhandverbindlichkeiten			41.522,50
ba) von öffentlichen Emittenten	69.386.989,73			5. Sonstige Verbindlichkeiten			895.771,62
bb) von anderen Emittenten	<u>289.972.130,47</u>	359.359.120,20		6. Rechnungsabgrenzungsposten			34.922,51
c) eigene Schuldverschreibungen	<u>346.584,77</u>	363.221.833,05		- 6a. Latente Steuern			
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			33.059.686,25	- 7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			
6aa. Warenbestand				b) Steuerrückstellungen	166.615,91		
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen	<u>2.493.376,13</u>	2.659.992,04	
a) Beteiligungen	12.187.782,04			8.			
darunter: an Kreditinstituten	5.576.788,51			9. Nachrangige Verbindlichkeiten			
Finanzdienstleistungsinstituten	-			10. Genussrechtskapital			
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	<u>2.473.051,13</u>	14.660.833,17		11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			25.500.000,00
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.469.950,00			11a.			
Finanzdienstleistungsinstituten	-			12. Eigenkapital			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			1.791.908,81	a) Gezeichnetes Kapital	15.340.005,43		
darunter: an Kreditinstituten	-			b) Kapitalrücklage	1.043,04		
Finanzdienstleistungsinstituten	-			c) Ergebnisrücklagen			
9. Treuhandvermögen			41.522,50	ca) gesetzliche Rücklage	6.300.000,00		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				cb) andere Ergebnisrücklagen	20.000.000,00		
11. Immaterielle Anlagewerte			15.956,00	cc)	-	26.300.000,00	
12. Sachanlagen			6.614.999,99	d) Bilanzgewinn	947.997,81	<u>42.589.046,28</u>	
13. Sonstige Vermögensgegenstände			14.245.615,48				
14. Rechnungsabgrenzungsposten			33.343,17				
15. Aktive latente Steuern			8.269.792,00				
Summe der Aktiva			<u>797.160.469,74</u>			Summe der Passiva	<u>797.160.469,74</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten			6.674.260,83
				2. Andere Verpflichtungen			15.033.237,25

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2017 bis 31.12.2017

	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Zinserträge	18.919.413,02			Übertrag Zwischensumme	7.426.698,91
2. Zinsaufwendungen	<u>-4.459.809,04</u>	14.459.603,98		14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	1.649.522,53
3. Laufende Erträge aus				15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-1.878.781,60
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	1.133.767,70			16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	-
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	357.290,91			17. Aufwendungen aus Verlustübernahme	-
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	<u>20.450,44</u>	1.511.509,05		18.	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	7.197.439,84
5. Provisionserträge	3.596.509,01			20. Außerordentliche Erträge	-
6. Provisionsaufwendungen	<u>-316.809,95</u>	3.279.699,06		21. Außerordentliche Aufwendungen	-
7. Nettoertrag des Handelsbestands				22. Außerordentliches Ergebnis	-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben				23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-1.949.182,10
8. Sonstige betriebliche Erträge		500.575,56		24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen	-26.831,42
9.				24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	<u>-2.500.000,00</u>
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				25. Jahresüberschuss	2.721.426,32
a) Personalaufwand	-7.838.348,62			26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	26.571,49
b) andere Verwaltungsaufwendungen	<u>-3.677.534,46</u>	-11.515.883,08		27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen	-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-513.590,05		28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen	-1.800.000,00
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-295.215,61			
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft				29. Bilanzgewinn	<u>947.997,81</u>
Zwischensumme		<u>7.426.698,91</u>			

96264 Altenkunstadt

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Thomas Siebenaller, Ulrich Klein