

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 Thurnauer Land eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2017

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand		682.263,87		a) täglich fällig			
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		-		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		2.862.105,41	2.862.105,41
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	682.263,87	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	30.275.252,26		
b) Wechsel		-		ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	7.092.206,99	37.367.459,25	
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig		3.421.808,61		ba) täglich fällig	52.657.607,90		
b) andere Forderungen		120.126,34	3.541.934,95	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4.193.648,72	56.851.256,62	94.218.715,87
4. Forderungen an Kunden			44.097.470,71	2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten			31.540,78
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			19.476,82
ba) von öffentlichen Emittenten		9.114.333,57		5. Sonstige Verbindlichkeiten			107.105,36
bb) von anderen Emittenten		46.559.200,25	55.673.533,82	- 6. Rechnungsabgrenzungsposten			
c) eigene Schuldverschreibungen		-	55.673.533,82	- 6a. Latente Steuern			
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			
6aa. Warenbestand			325.547,02	b) Steuerrückstellungen		89.181,25	
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen		468.648,00	557.829,25
a) Beteiligungen		1.534.982,54		8.			
darunter: an Kreditinstituten		85.289,37		9. Nachrangige Verbindlichkeiten			
Finanzdienstleistungsinstituten		-		10. Genussrechtskapital			
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		3.050,00	1.538.032,54	- 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			5.400.000,00
darunter: bei Kreditgenossenschaften		-		11a.			
Finanzdienstleistungsinstituten		-		12. Eigenkapital			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				a) Gezeichnetes Kapital		994.189,12	
darunter: an Kreditinstituten				b) Kapitalrücklage		-	
Finanzdienstleistungsinstituten				c) Ergebnisrücklagen			
9. Treuhandvermögen			19.476,82	ca) gesetzliche Rücklage	1.275.000,00		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				cb) andere Ergebnisrücklagen	2.198.012,23		
11. Immaterielle Anlagewerte				cc)		3.473.012,23	
12. Sachanlagen			694.251,10	d) Bilanzgewinn		104.326,26	4.571.527,61
13. Sonstige Vermögensgegenstände			1.195.790,27				
14. Rechnungsabgrenzungsposten			-				
Summe der Aktiva			<u>107.768.301,10</u>			Summe der Passiva	<u>107.768.301,10</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten			365.376,42
				2. Andere Verpflichtungen			580.121,16

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

EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge	2.638.181,40		Übertrag Zwischensumme
2. Zinsaufwendungen	-296.176,36	2.342.005,04	920.181,70
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	-		14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	38.126,46		318.837,77
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	38.126,46	15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			-63.198,53
5. Provisionserträge	463.690,34		16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren
6. Provisionsaufwendungen	-53.402,40	410.287,94	-
7. Nettoertrag des Handelsbestands			17. Aufwendungen aus Verlustübernahme
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben		155.757,12	-
8. Sonstige betriebliche Erträge		90.581,49	18.
9.			- 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			1.175.820,94
a) Personalaufwand	-1.364.082,16		20. Außerordentliche Erträge
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-675.521,61	-2.039.603,77	-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-71.534,98	21. Außerordentliche Aufwendungen
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-5.437,60	-
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			- 22. Außerordentliches Ergebnis
Zwischensumme		920.181,70	-310.751,87
			23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag
			-10.742,81
			24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen
			-700.000,00
			25. Jahresüberschuss
			154.326,26
			26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
			-
			27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen
			-
			28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen
			-50.000,00
			29. Bilanzgewinn
			104.326,26

95349 Thurnau

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Karl-Heinz Schneider, Günter Kolb