

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 Obermain Nord eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2021

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand	4.439.960,87			a) täglich fällig		-	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	52.547.733,78			b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	185.156.000,63		185.156.000,63
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-	56.987.694,65		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	125.474.804,23		
b) Wechsel	-			ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	2.060.250,27	127.535.054,50	
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig	13.846.636,35			ba) täglich fällig	379.381.262,95		
b) andere Forderungen	5.605.738,81	19.452.375,16		bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	106.516.562,93	485.897.825,88	613.432.880,38
4. Forderungen an Kunden		379.819.502,39		2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten			-
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
a) Geldmarktpapiere				a) begebene Schuldverschreibungen	30.610.760,96		
aa) von öffentlichen Emittenten	-			b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	-	30.610.760,96	
ab) von anderen Emittenten	-			3a. Handelsbestand			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				4. Treuhandverbindlichkeiten			2.318.233,81
ba) von öffentlichen Emittenten	37.604.809,94			5. Sonstige Verbindlichkeiten			668.334,24
bb) von anderen Emittenten	240.805.202,24	278.410.012,18		6. Rechnungsabgrenzungsposten			14.059,06
c) eigene Schuldverschreibungen	-	278.410.012,18		6a. Latente Steuern			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		141.557.614,78		7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		46.460,00	
6aa. Warenbestand				b) Steuerrückstellungen		-	
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen	2.769.630,32	2.816.090,32	
a) Beteiligungen	19.185.272,28			8.			-
darunter: an Kreditinstituten	5.576.788,51			9. Nachrangige Verbindlichkeiten			6.953.500,00
Finanzdienstleistungsinstituten	-			10. Genusssrechtskapital			-
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	2.478.051,13	21.663.323,41		11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			41.500.000,00
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.469.950,00			11a.			-
Finanzdienstleistungsinstituten	-			12. Eigenkapital			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen		1.160.659,12		a) Gezeichnetes Kapital		19.390.611,64	
darunter: an Kreditinstituten	-			b) Kapitalrücklage		1.043,04	
Finanzdienstleistungsinstituten	-			c) Ergebnisrücklagen			
9. Treuhandvermögen		2.318.233,81		ca) gesetzliche Rücklage	6.700.000,00		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				cb) andere Ergebnisrücklagen	22.000.000,00		
11. Immaterielle Anlagewerte		20.259,00		cc)	-	28.700.000,00	
12. Sachanlagen		9.927.827,15		d) Bilanzgewinn		363.301,65	48.454.956,33
13. Sonstige Vermögensgegenstände		12.613.331,23					
14. Rechnungsabgrenzungsposten		13.224,85					
15. Aktive latente Steuern		7.980.758,00					
Summe der Aktiva		<u>931.924.815,73</u>		Summe der Passiva		<u>931.924.815,73</u>	
				1. Eventualverbindlichkeiten		4.405.227,13	
				2. Andere Verpflichtungen		54.180.160,23	

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

	EUR	EUR		EUR	EUR
1. Zinserträge	12.846.865,66		14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		8.143,62
2. Zinsaufwendungen	-3.406.557,67	9.440.307,99	15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		-511.983,50
3. Laufende Erträge aus			16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		-
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	2.753.881,69		17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		-
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	662.533,02	3.436.865,15	18.		-
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	20.450,44		19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		5.803.351,86
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			20. Außerordentliche Erträge		-
5. Provisionserträge	4.301.932,23		21. Außerordentliche Aufwendungen		-
6. Provisionsaufwendungen	-313.381,51	3.988.550,72	22. Außerordentliches Ergebnis		-
7. Nettoertrag des Handelsbestands			23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-1.281.207,54
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben			24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		8.693,67
8. Sonstige betriebliche Erträge		435.372,63	24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		-4.000.000,00
9.			25. Jahresüberschuss		530.837,99
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		2.463,66
a) Personalaufwand	-6.488.385,26		27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen		-
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-3.447.736,87	-9.936.122,13	28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen		-170.000,00
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-639.549,16	29. Bilanzgewinn		363.301,65
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-418.233,46			
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft					
Zwischensumme		<u>6.307.191,74</u>			

96264 Altenkunstadt

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Thomas Siebenaller, Thomas Lang