

Jahresabschluss 2024

Raiffeisenbank Kreis Kelheim eG

Kelheim

(noch nicht festgestellt)

Jahresabschluss der Kreditinstitute in der
Rechtsform der eingetragenen Genossenschaft

Bestandteile Jahresabschluss

1. Jahresbilanz (Formblatt 1)
2. Gewinn- und Verlustrechnung
(Formblatt 3 - Staffelform)
3. Anhang

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			10 296 801,38		11 468
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			3 369 099,38		11
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	3 369 099,38				(12)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	13 665 900,76	-
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	-				(-)
b) Wechsel			-	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			97 668 331,86		142 285
b) andere Forderungen			35 844 119,20	133 512 451,06	33 218
4. Forderungen an Kunden				1 607 948 415,66	1 552 505
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	1 114 916 982,13				(1 048 438)
durch Schiffshypotheken gesichert	4 439 220,33				(4 706)
Kommunalkredite	21 177 678,64				(23 202)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		-			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
ab) von anderen Emittenten		-			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		47 344 772,92			45 444
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	43 383 435,53				(41 510)
bb) von anderen Emittenten		384 472 581,39	431 817 354,31		312 968
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	247 744 170,85				(192 646)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	431 817 354,31	-
Nennbetrag	-				(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				133 237 731,58	123 992
6a. Handelsbestand				-	-
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			19 613 336,12		18 853
darunter: an Kreditinstituten	462 480,37				(462)
an Finanzdienstleistungsinstituten	36 209,52				(36)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1 016 500,00	20 629 836,12	1 017
darunter: bei Kreditgenossenschaften	1 001 000,00				(1 001)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
bei Wertpapierinstituten	-				(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				-	-
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
9. Treuhandvermögen				1 152 187,50	1 355
darunter: Treuhandkredite	1 152 187,50				(1 355)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				-	-
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			-		-
b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			77 796,00		37
c) Geschäfts- oder Firmenwert			323 554,00		358
d) Geleistete Anzahlungen			-	401 350,00	-
12. Sachanlagen				17 648 576,37	18 813
13. Sonstige Vermögensgegenstände				19 781 689,38	18 781
14. Rechnungsabgrenzungsposten				53 807,69	131
15. Aktive latente Steuern				-	-
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus Vermögensverrechnung				-	-
Summe der Aktiva				2 379 849 300,43	2 281 236

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			2 253,43		490
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>210 803 321,22</u>	210 805 574,65	<u>212 159</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		<u>177 013 848,65</u>			<u>223 692</u>
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>180 497 943,26</u>	357 511 791,91		<u>142 927</u>
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		<u>1 212 492 174,54</u>			<u>1 146 891</u>
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>340 386 849,00</u>	1 552 879 023,54	1 910 390 815,45	<u>313 733</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			-	-	-
darunter: Geldmarktpapiere	-				(-)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-				(-)
3a. Handelsbestand				-	-
4. Treuhandverbindlichkeiten				1 152 187,50	1 355
darunter: Treuhandkredite	<u>1 152 187,50</u>				(- 1 355)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				2 227 406,39	1 804
6. Rechnungsabgrenzungsposten				418 468,84	612
6a. Passive latente Steuern				-	-
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			<u>10 239 338,00</u>		<u>10 781</u>
b) Steuerrückstellungen			<u>1 449 668,27</u>		<u>2 318</u>
c) andere Rückstellungen			<u>6 140 135,76</u>	17 829 142,03	<u>5 860</u>
8.				-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				-	-
10. Genusssrechtskapital				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-				(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				90 500 000,00	77 500
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	-				(-)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			<u>24 334 450,00</u>		<u>23 820</u>
b) Kapitalrücklage			-		-
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		<u>27 000 000,00</u>			<u>26 000</u>
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>93 232 216,61</u>			<u>89 500</u>
cc)		-	120 232 216,61		-
d) Bilanzgewinn			<u>1 959 038,96</u>	146 525 705,57	<u>1 794</u>
Summe der Passiva				<u>2 379 849 300,43</u>	<u>2 281 236</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			<u>11 800 296,28</u>		<u>27 199</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	11 800 296,28	-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			<u>86 757 224,46</u>	86 757 224,46	<u>106 696</u>
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-				(-)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01. bis 31.12.2024

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		46 116 102,91			41 630
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		8 389 386,26	54 505 489,17		5 527
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	77,51				(-)
2. Zinsaufwendungen			-22 681 228,65	31 824 260,52	-10 215
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen	-				(-3)
darunter: erhaltene negative Zinsen	-				(159)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			3 327 517,10		-
b) Beteiligungen und Geschäfts Guthaben bei Genossenschaften			609 455,77		811
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	3 936 972,87	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				-	-
5. Provisionserträge			17 703 563,98		17 075
6. Provisionsaufwendungen			-1 496 565,24	16 206 998,74	-1 192
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				1 948 411,22	1 184
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen		20 490,00			(32)
9.				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-14 551 217,47			-14 778
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		-3 422 519,59	-17 973 737,06		-4 275
darunter: für Altersversorgung	-704 336,01				(-1 647)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-9 026 566,96	-27 000 304,02	-8 681
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-1 442 546,40	-1 553
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-346 561,58	-416
darunter: aus der Währungsumrechnung			-		(-1)
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-141 726,00			(-138)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft					-54
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			59 784,83	59 784,83	-
15. Abschreibungen u. Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere					-52
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			75 076,76	75 076,76	-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	-
18.				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				25 262 092,94	25 011
20. Außerordentliche Erträge					-
21. Außerordentliche Aufwendungen					-
22. Außerordentliches Ergebnis					(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-6 375 247,44		-7 535
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-60 806,54	-6 436 053,98	-64
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				-13 000 000,00	-12 000
25. Jahresüberschuss				5 826 038,96	5 412
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr					-
				5 826 038,96	5 412
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage					-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen					-
				5 826 038,96	5 412
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage		-1 000 000,00			-1 000
b) in andere Ergebnisrücklagen		-2 867 000,00		-3 867 000,00	-2 618
				1 959 038,96	1 794
28a.				-	-
29. Bilanzgewinn				1 959 038,96	1 794