

Jahresabschluss 2023

Raiffeisenbank Alteglofsheim-Hagelstadt eG

Hagelstadt

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			716 893,61		965
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank			-		(-)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	716 893,61	-
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			1 941 265,40		3 383
b) andere Forderungen			-	1 941 265,40	-
4. Forderungen an Kunden				139 115 171,18	120 984
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	95 286 818,48				(82 404)
Kommunalkredite	398 842,80				(303)
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		4 623 755,16			7 120
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	4 623 755,16				(7 120)
bb) von anderen Emittenten		7 833 354,92	12 457 110,08		12 821
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	2 930 285,00				(5 600)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	12 457 110,08	-
Nennbetrag					(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				12 948 509,34	13 002
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			391 950,50		392
darunter: an Kreditinstituten					(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
an Wertpapierinstituten					(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			8 050,00	400 000,50	8
darunter: bei Kreditgenossenschaften					(-)
bei Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
bei Wertpapierinstituten					(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				-	-
darunter: an Kreditinstituten					(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
an Wertpapierinstituten					(-)
9. Treuhandvermögen				432 638,89	452
darunter: Treuhandkredite	432 638,89				(452)
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			-		-
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) Geleistete Anzahlungen			-		-
12. Sachanlagen				144 871,10	164
13. Sonstige Vermögensgegenstände				54 727,43	778
14. Rechnungsabgrenzungsposten				-	-
Summe der Aktiva				168 211 187,53	160 069

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			-		-
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			19 624 030,46	19 624 030,46	16 608
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		15 490 121,27			21 147
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		1 606 441,78	17 096 563,05		628
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		50 527 503,78			61 305
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		58 080 667,77	108 608 171,55	125 704 734,60	39 411
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-	-	-
darunter: Geldmarktpapiere	-				(-)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-				(-)
4. Treuhandverbindlichkeiten				432 638,89	452
darunter: Treuhandkredite	432 638,89				(452)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				87 560,67	76
6. Rechnungsabgrenzungsposten				486 714,87	404
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			120 683,00		119
b) Steuerrückstellungen			98 513,38		-
c) andere Rückstellungen			456 499,22	675 695,60	493
8.				-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				-	-
10. Genussrechtskapital				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-				(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				12 000 000,00	10 800
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	-				(-)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			722 550,00		729
b) Kapitalrücklage			-		-
c) Ergebnissrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		1 950 000,00			1 700
cb) andere Ergebnissrücklagen		6 425 110,12			6 100
cc)		-	8 375 110,12		-
d) Bilanzgewinn			102 152,32	9 199 812,44	97
Summe der Passiva				168 211 187,53	160 069
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			694 123,50		660
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	694 123,50	-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			4 056 332,50	4 056 332,50	4 113
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-				(-)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01. bis 31.12.2023

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		5 057 922,62			3 142
darunter: aus Abzinsung von Rückstellungen	1 068,00				(-)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		466 248,75	5 524 171,37		517
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	-				(1)
2. Zinsaufwendungen			-1 462 907,57	4 061 263,80	-183
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen	-				(-1)
darunter: erhaltene negative Zinsen	-				(51)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			438 914,76		664
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			11 426,30		38
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	450 341,06	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				-	-
5. Provisionserträge			664 006,68		718
6. Provisionsaufwendungen			-33 691,88	630 314,80	-35
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				38 979,15	47
9.				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-1 209 968,05			-1 000
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		-219 721,35	-1 429 689,40		-225
darunter: für Altersversorgung	-38 594,52				(-63)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-651 199,70	-2 080 889,10	-547
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-23 208,58	-29
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-3 284,00	-71
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-3 284,00			(-3)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			-89 582,82		-2 230
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			-	-89 582,82	-
15. Abschreibungen u. Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			-423 533,71		-
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			-	-423 533,71	690
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	-
18.				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				2 560 400,60	1 496
20. Außerordentliche Erträge			-		-
21. Außerordentliche Aufwendungen			-		-
22. Außerordentliches Ergebnis				-	(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-755 781,71		-184
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-2 466,57	-758 248,28	-2
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				-1 200 000,00	-1 000
25. Jahresüberschuss				602 152,32	310
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				-	-
				602 152,32	310
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			-		-
				602 152,32	310
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			-250 000,00		-40
b) in andere Ergebnisrücklagen			-250 000,00	-500 000,00	-173
29. Bilanzgewinn				102 152,32	97