

Jahresabschluss 2023

Raiffeisenbank eG, 25371 Seestermühe

Genossenschaftsregisternummer 104 EL beim Amtsgericht Pinneberg

Bestandteile Jahresabschluss

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

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			1.432.409,80		1.343
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			0,00		3.000
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(3.000)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	1.432.409,80	0
2. Schultitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schultitel öffentlicher Stellen			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				(0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			7.653.082,44		2.226
b) andere Forderungen			0,00	7.653.082,44	0
4. Forderungen an Kunden				107.779.191,11	89.588
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	52.805.824,43				(45.636)
Kommunalkredite	1.083.224,34				(1.235)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		1.432.863,76			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	1.432.863,76				(0)
bb) von anderen Emittenten		1.439.118,71	2.871.982,47		949
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	486.115,71				(0)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	2.871.982,47	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				817.187,50	810
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			485.062,98		485
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			154.050,00	639.112,98	154
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	140.000,00				(140)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				77.031,25	85
darunter: Treuhandkredite	77.031,25				(85)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			0,00		0
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	0,00	0
12. Sachanlagen				1.804.521,68	1.327
13. Sonstige Vermögensgegenstände				1.574.852,52	925
Summe der Aktiva			<u>124.649.371,75</u>	<u>100.892</u>	

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig		101,10			0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>24.133.796,14</u>	24.133.897,24		10.665
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	26.897.042,27				25.218
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>1.392.378,89</u>	28.289.421,16			513
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	46.882.692,27				51.117
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>12.660.014,42</u>	<u>59.542.706,69</u>	87.832.127,85		2.536
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00			0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	0,00		0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			(0)
3a. Handelsbestand			0,00		0
4. Treuhandverbindlichkeiten			77.031,25		85
darunter: Treuhandkredite	77.031,25			(85)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			171.780,38		135
6. Rechnungsabgrenzungsposten			4.935,25		3
6a. Passive latente Steuern			0,00		0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		299.480,00			270
b) Steuerrückstellungen		216.641,90			179
c) andere Rückstellungen		<u>999.046,41</u>	1.515.168,31		893
8. [gestrichen]			0,00		0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00		0
10. Genussrechtskapital			0,00		0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			3.500.000,00		2.500
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital		1.713.450,00			1.251
b) Kapitalrücklage		0,00			0
c) Ergebnismrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	2.785.000,00				2.705
cb) andere Ergebnismrücklagen	<u>2.785.000,00</u>	5.570.000,00			2.705
d) Bilanzgewinn		<u>130.981,47</u>	<u>7.414.431,47</u>		117
Summe der Passiva			<u>124.649.371,75</u>		<u>100.892</u>
<hr/>					
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00				0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	759.605,29				251
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	759.605,29			0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00				0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen	0,00				0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>10.130.217,79</u>	10.130.217,79			10.630
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		3.419.964,39			2.376
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>48.417,57</u>	3.468.381,96		37
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				(7)
2. Zinsaufwendungen			<u>497.552,70</u>	2.970.829,26	113
darunter: erhaltene negative Zinsen	0,00				(1)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			7.960,00		4
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			14.945,37		19
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	22.905,37	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			1.217.974,99		1.496
6. Provisionsaufwendungen			<u>131.766,87</u>	1.086.208,12	116
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				23.473,96	6
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		1.167.853,62			1.020
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>284.965,91</u>	1.452.819,53		260
darunter: für Altersversorgung	80.625,07				(94)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>815.957,34</u>	2.268.776,87	683
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				120.977,97	136
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				21.225,94	58
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			30.317,49		353
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-30.317,49	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		54
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>11.163,50</u>	11.163,50	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. [gestrichen]				<u>0,00</u>	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				1.673.281,94	1.144
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			458.430,36		401
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>-514,66</u>	457.915,70	3
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>1.000.000,00</u>	500
25. Jahresüberschuss				215.366,24	240
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>5.615,23</u>	6
				220.981,47	246
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
				220.981,47	246
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			45.000,00		65
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>45.000,00</u>	90.000,00	65
29. Bilanzgewinn				<u>130.981,47</u>	<u>117</u>