

# Jahresabschluss 2023 - 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 2023

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand .....	3.750.511,01			a) täglich fällig .....	88.000,00		
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken .....	3.537.818,39			b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist .....	198.975.058,02		199.063.058,02
c) Guthaben bei Postgiroämtern .....	-		7.288.329,40	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			
b) Wechsel .....	-			von drei Monaten .....	86.839.044,58		
3. Forderungen an Kreditinstitute				ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
a) täglich fällig .....	58.512.002,90			von mehr als drei Monaten .....	391.854,80	87.230.899,38	
b) andere Forderungen .....	10.677.736,68	69.189.739,58		b) andere Verbindlichkeiten			
4. Forderungen an Kunden .....			399.801.533,07	ba) täglich fällig .....	321.112.743,27		
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				bb) mit vereinbarter Laufzeit			
a) Geldmarktpapiere				oder Kündigungsfrist .....	139.921.631,03	461.034.374,30	548.265.273,68
aa) von öffentlichen Emittenten .....	-			2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften			
ab) von anderen Emittenten .....	-			und aufgenommenen Warenkrediten .....			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
ba) von öffentlichen Emittenten .....	17.262.153,38			a) begebene Schuldverschreibungen .....			-
bb) von anderen Emittenten .....	151.634.005,86	168.896.159,24		b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten .....			-
c) eigene Schuldverschreibungen .....	-	168.896.159,24		3a. Handelsbestand .....			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....			164.292.640,28	4. Treuhandverbindlichkeiten .....			3.136.844,31
6a. Handelsbestand .....				5. Sonstige Verbindlichkeiten .....			752.567,91
6aa. Warenbestand .....				6. Rechnungsabgrenzungsposten .....			6.864,72
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				- 6a. Latente Steuern .....			-
a) Beteiligungen .....	6.953.871,64			- 7. Rückstellungen			
darunter: an Kreditinstituten .....	38.305,35			a) Rückstellungen für Pensionen und			
Finanzdienstleistungsinstituten .....	-			ähnliche Verpflichtungen .....	55.515,00		
Wertpapierinstituten .....	-			b) Steuerrückstellungen .....	-		
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....	2.478.051,13	9.431.922,77		c) andere Rückstellungen .....	2.571.067,42	2.626.582,42	
darunter: an Kreditinstituten .....	2.469.950,00			8. ....			-
Finanzdienstleistungsinstituten .....	-			9. Nachrangige Verbindlichkeiten .....			6.938.500,00
Wertpapierinstituten .....	-			10. Genussrechtskapital .....			-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			556.514,54	11. Fonds für allgemeine Bankrisiken .....			41.726.000,00
darunter: an Kreditinstituten .....	-			11a. ....			-
Finanzdienstleistungsinstituten .....	-			12. Eigenkapital			
Wertpapierinstituten .....	-			a) Gezeichnetes Kapital .....	21.046.774,00		
9. Treuhandvermögen .....			3.136.844,31	b) Kapitalrücklage .....	1.043,04		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand				c) Ergebnisrücklagen			
einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				ca) gesetzliche Rücklage .....	6.917.000,00		
11. Immaterielle Anlagewerte .....			16.944,00	cb) andere Ergebnisrücklagen .....	22.200.000,00		
12. Sachanlagen .....			8.889.639,44	cc) .....	-	29.117.000,00	
13. Sonstige Vermögensgegenstände .....			16.430.984,69	d) Bilanzgewinn .....	625.202,72	50.790.019,76	
14. Rechnungsabgrenzungsposten .....			74.703,50				
15. Aktive latente Steuern .....			5.299.756,00				
Summe der Aktiva			<u>853.305.710,82</u>	Summe der Passiva			<u>853.305.710,82</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten .....			6.592.703,79
				2. Andere Verpflichtungen .....			14.776.546,24

### 2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	EUR	EUR		EUR	EUR
1. Zinserträge .....	14.096.135,73		Übertrag Zwischensumme		3.069.264,86
2. Zinsaufwendungen .....	-8.452.464,42	5.643.671,31	14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft .....		-
3. Laufende Erträge aus			15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere .....		-515.992,96
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren .....	4.818.656,15		16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren .....		-
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....	351.832,67		17. Aufwendungen aus Verlustübernahme .....		-
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen .....	-	5.170.488,82	18. ....		-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen .....			19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....		2.553.271,90
5. Provisionserträge .....	4.575.600,26		20. Außerordentliche Erträge .....		-
6. Provisionsaufwendungen .....	-338.872,78	4.236.727,48	21. Außerordentliche Aufwendungen .....		-
7. Nettoertrag des Handelsbestands .....			22. Außerordentliches Ergebnis .....		-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben .....			23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....		-1.500.321,16
8. Sonstige betriebliche Erträge .....			24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen .....		-9.930,94
9. ....			24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken .....		-226.000,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			25. Jahresüberschuss .....		817.019,80
a) Personalaufwand .....	-7.634.023,03		26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....		182,92
b) andere Verwaltungsaufwendungen .....	-3.865.075,85	-11.499.098,88	27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen .....		-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen .....			28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen .....		-192.000,00
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen .....			29. Bilanzgewinn .....		625.202,72
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft .....					
Zwischensumme					

**96264 Altenkunstadt**

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Thomas Siebenaller, Holger Funke