

Jahresabschluss

2015

der

Raiffeisenbank am Hofsteig

registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung

mit Sitz in Wolfurt

und Bankstellen in Schwarzach und Kennelbach

Veränderungen der Anzahl der Mitglieder und der Geschäftsanteile und der Haftungssummen:

a) Mitgliederbewegung

	Anzahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäftsanteile	
		gesamt	davon ohne Haftung
Anfang 2015	5.300	5.300	0
Zugang 2015	308	309	0
Abgang 2015	832	833	0
Ende 2015	4.776	4.776	0
davon gekündigte Geschäftsanteile		0	0
b) Die Geschäftsguthaben haben sich im Geschäftsjahr			
vermehrt um	0,00		
vermindert um	4.192,00		
c) Die Haftungssummen haben sich im Geschäftsjahr			
vermehrt um	0,00		
vermindert um	83.840,00		
d) Höhe der einzelnen Geschäftsanteile	8,00		
e) Summe der zusätzlichen Haftung	764.160,00		

DVR-Nummer: 0070891

Firmenbuchgericht: Feldkrieh

Firmenbuchnummer: FN 58994g

Aktiva

Bilanz zum 31. Dezember 2015

	EUR	Vorjahr in TEUR
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern	2.724.881,94	3.267
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind:	2.046.352,76	2.057
a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	2.046.352,76	2.057
b) zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute:	62.413.535,78	77.467
a) täglich fällig	43.864.940,01	48.164
b) sonstige Forderungen	18.548.595,77	29.303
4. Forderungen an Kunden	310.772.448,31	287.057
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	5.731.971,80	10.152
a) von öffentlichen Emittenten	0,00	0
b) von anderen Emittenten	5.731.971,80	10.152
darunter:		
eigene Schuldverschreibungen	0,00	0
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	330.098,16	330
7. Beteiligungen	7.449.080,71	7.197
darunter:		
an Kreditinstituten	7.446.073,71	7.194
8. Anteile an verbundenen Unternehmen	0,00	0
darunter:		
an Kreditinstituten	0,00	0
9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	0,00	0
10. Sachanlagen:	2.118.168,51	3.050
darunter:		
Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	1.118.089,57	1.960
11. Eigene Aktien oder Anteile sowie Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	0,00	0
darunter:		
Nennwert	0,00	0
12. Sonstige Vermögensgegenstände	3.642.340,02	2.577
13. Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	0,00	0
14. Rechnungsabgrenzungsposten	2.198,89	8
SUMME DER AKTIVA	397.231.076,88	393.165

Passiva
Bilanz zum 31. Dezember 2015

	EUR	Vorjahr in TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		
a) täglich fällig	87.184,69	83
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	71.410.952,63	78.875
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		
a) Spareinlagen	133.847.537,41	136.356
darunter:		
aa) täglich fällig	0,00	0
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	133.847.537,41	136.356
b) sonstige Verbindlichkeiten	158.925.066,32	147.055
darunter:		
aa) täglich fällig	106.589.415,47	93.029
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	52.335.650,85	54.025
3. Verbriefte Verbindlichkeiten		
a) begebene Schuldverschreibungen	0,00	0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	0,00	0
4. Sonstige Verbindlichkeiten		
	497.396,88	531
5. Rechnungsabgrenzungsposten		
	223.083,00	229
6. Rückstellungen		
a) Rückstellungen für Abfertigungen	600.840,00	677
b) Rückstellungen für Pensionen	197.603,65	195
c) Steuerrückstellungen	191.161,82	44
d) sonstige	358.958,00	367
6. A Fonds für allgemeine Bankrisiken		
	0,00	0
7. Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
	0,00	0
8. Zusätzliches Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
	0,00	0
8a. Pflichtwandelschuldverschreibungen gem. § 26 BWG		
	0,00	0
8b. Instrumente ohne Stimmrecht gem. § 26a BWG		
	0,00	0
9. Gezeichnetes Kapital		
	38.208,00	42
10. Kapitalrücklagen		
a) gebundene	0,00	0
b) nicht gebundene	0,00	0
11. Gewinnrücklagen		
a) gesetzliche Rücklage	0,00	0
b) satzungsmäßige Rücklagen	6.257.273,90	6.209
c) andere Rücklagen	20.065.119,59	17.937
12. Haftrücklage gem. § 57 Abs. 5 BWG		
	4.222.230,38	4.222
13. Bilanzgewinn/Bilanzverlust		
	50.200,81	47
14. unversteuerte Rücklagen		
a) Bewertungsreserve auf Grund von Sonderabschreibungen	258.259,80	290
b) sonstige unversteuerte Rücklagen	0,00	0
darunter:		
aa) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG 1988	0,00	0
bb) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG 1988	0,00	0
cc) Mietzinsrücklage gemäß § 11 EStG 1988	0,00	0
dd) Übertragungsrücklage gemäß § 12 EStG 1988	0,00	0
SUMME DER PASSIVA		
	397.231.076,88	393.165

Posten unter der Bilanz
Bilanz zum 31. Dezember 2015

	EUR	Vorjahr in TEUR
Aktiva		
1. Auslandsaktiva	12.018.793,89	10.912
Passiva		
1. Eventualverbindlichkeiten	109.374.302,25	73.862
darunter:		
a) Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	0,00	0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	106.956.774,15	71.489
2. Kreditrisiken	16.909.907,76	0
darunter:		
Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	0,00	0
3. Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	0,00	0
4. Anrechenbare Eigenmittel gem. Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	31.320.934,66	28.646
darunter:		
Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	550.000,00	0
5. Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 *)	214.570.938,07	200.124
darunter:		
Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 Abs. 1 lit. a bis c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
a) Harte Kernkapitalquote in %	14,34	14,31
b) Kernkapitalquote in %	14,34	14,31
c) Gesamtkapitalquote in %	14,60	14,31
6. Auslandspassiva	7.899.622,66	5.457

Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

	EUR	Vorjahr in TEUR
1. Zinsen und ähnliche Erträge	6.374.725,82	6.953
darunter:		
aus festverzinslichen Wertpapieren	193.938,66	385
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	1.109.821,02-	1.939-
I. NETTOZINSERTRAG	5.264.904,80	5.014
3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	608.286,24	604
a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	13.288,84	9
b) Erträge aus Beteiligungen	594.997,40	595
c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	0,00	0
4. Provisionserträge	2.421.225,28	2.471
5. Provisionsaufwendungen	451.977,41-	615-
6. Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	84.165,48	92
7. Sonstige betriebliche Erträge	165.795,79	248
II. BETRIEBSERTRÄGE	8.092.400,18	7.816
8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	5.676.676,43-	5.592-
a) Personalaufwand	3.060.869,79-	3.130-
darunter:		
aa) Löhne und Gehälter	2.336.773,14-	2.289-
bb) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	608.753,18-	594-
cc) sonstiger Sozialaufwand	55.573,20-	58-
dd) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	37.794,13-	35-
ee) Dotierung der Pensionsrückstellung	2.479,65-	28-
ff) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	19.496,49-	123-
b) sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	2.615.806,64-	2.461-
9. Wertberichtigungen auf die in den Aktiv- posten 9 und 10 enthaltenen Vermögens- gegenstände	223.164,35-	226-
10. Sonstige betriebliche Aufwendungen	152.064,95-	89-
III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN	6.051.905,73-	5.907-
IV. BETRIEBSERGEBNIS	2.040.494,45	1.908

	EUR	Vorjahr in TEUR
IV. BETRIEBSERGEBNIS - Übertrag	2.040.494,45	1.908
11./ Saldo aus Wertberichtigungen auf Forderungen 12. sowie Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten	231.363,14	264
13./ Saldo aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die 14. wie Finanzanlagen bewertet sind sowie Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind	624.730,77	4
V. ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	2.896.588,36	2.177
15. Außerordentliche Erträge darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 0,00	0 0
16. Außerordentliche Aufwendungen darunter: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 0,00	0 0
17. Außerordentliches Ergebnis (Zwischensumme aus Posten 15 und 16)	0,00	0
18. Steuern vom Einkommen und Ertrag	749.277,46-	427-
19. Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen	1.930,58-	1-
VI. JAHRESÜBERSCHUSS/JAHRESFEHLBETRAG	2.145.380,32	1.748
20. Rücklagenbewegung darunter: Dotierung der Haftrücklage Auflösung der Haftrücklage	2.095.179,51- 0,00 0,00	1.701- 0 0
VII. JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST	50.200,81	47
21. Gewinnvortrag/Verlustvortrag	0,00	0
VIII. BILANZGEWINN/BILANZVERLUST	50.200,81	47

Zusammensetzung der Eigenmittel

Eingezahltes Kapital	0,00
Offene Rücklagen (einschl. Haftrücklage u. Fonds für allgem. Bankrisiken)	30.770.934,66
abzügl. Verluste des laufenden Geschäftsjahres	0,00
abzügl. Immat. Vermögenswerte	0,00
abzügl. sonstige Abzugspostitionen	0,00
CET1 - Hartes Kernkapital	30.770.934,66
AT1 - Zusätzliches Kernkapital	0,00
T1 - Kernkapital	30.770.934,66
Ergänzungskapital gem. Art. 63 CRR	550.000,00
Auslaufende Instrumente des Ergänzungskapitals	0,00
Abzugsposten Ergänzungskapital	0,00
T2 - Ergänzungskapital	550.000,00
Eigenmittel (Gesamtkapital)	31.320.934,66
Harte Kernkapitalquote (in Prozent des Gesamtrisikobetrags)	14,34
Kernkapitalquote (in Prozent des Gesamtrisikobetrags)	14,34
Gesamtkapitalquote (in Prozent des Gesamtrisikobetrags)	14,60
Eigenmittelanforderungen	214.570.938,07
Gesamtkreditrisikobetrag (risikogewichtet)	199.737.371,01
Gesamtforderungsbetrag Position-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko	0,00
Gesamtbetrag Risikopositionen operationelle Risiken	14.833.567,06
Gesamtbetrag Risikopositionen Anpassung Kreditrisiken	0,00
Gesamtrisikobetrag	214.570.938,07

Ermittlung der Haftrücklage

Bemessungsgrundlage für die Haftrücklage	199.737.371,01
Bemessungsgrundlage für die Haftrücklage Vorjahr	218.683.717,81
Rückgang der Bemessungsgrundlage	18.946.346,80
Rechnerische Zuweisung (1 % vom Zuwachs der Bemessungsgrundlage)	0,00
Haftrücklage 1.1.	4.222.230,38
Haftrücklage 31.12.	4.222.230,38
keine Zuweisung erforderlich	0,00

Kontrolldatei für PC-Bilanz

Datum Bilanzstapel 26.02.2016

Raiffeisenbank am Hofsteig

Position	Wert aus		Differenz
	PC-Bilanz	Host	
Deckblatt			
Stand Mitglieder Bilanzstichtag	4.776	4.776	0
Stand GA Bilanzstichtag	4.776	4.776	0
Aktiva			
Bilanzsumme	-397.231.076,88	-397.231.076,88	0,00
Passiva			
Bilanzsumme	397.231.076,88	397.231.076,88	0,00
GUV			
Betriebsergebnis	2.040.494,45	2.040.494,45	0,00
EGT	2.896.588,36	2.896.588,36	0,00
Bilanzgewinn/Verlust	50.200,81	50.200,81	0,00
Umsatzsteuer			
Steuerpflichtige Umsätze	0,00		
versteuerte Umsätze	0,00		0,00
Sonstige Prüfungen			
Bildungsfreibetrag		0,00	
Bildungsprämie		1.452,38	
Erforderliche Zuweisung der Haftrücklage	0,00		