

# JAHRESABSCHLUSS

2024

der

**Raiffeisenkasse**

**Retz-Pulkautal**

eGen

mit Sitz in:

Retz

## Aktiva

Bilanz zum 31. Dezember 2024

	EUR	Vorjahr in TEUR
<b>1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern</b>	2.652.700,94	2.908
<b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind</b>	9.029.519,76	4.242
a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	9.029.519,76	4.242
b) zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>	73.855.326,12	49.839
a) täglich fällig	64.744.873,73	43.765
b) sonstige Forderungen	9.110.452,39	6.074
<b>4. Forderungen an Kunden</b>	278.957.531,98	268.345
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>	36.191.046,08	48.001
a) von öffentlichen Emittenten	0,00	0
b) von anderen Emittenten	36.191.046,08	48.001
darunter:		
eigene Schuldverschreibungen	0,00	0
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>	667.105,65	671
<b>7. Beteiligungen</b>	12.228.316,13	12.223
darunter:		
an Kreditinstituten	12.188.537,13	12.189
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>	0,00	0
darunter:		
an Kreditinstituten	0,00	0
<b>9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens</b>	0,00	0
<b>10. Sachanlagen</b>	1.632.142,86	1.711
darunter:		
Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	1.312.618,22	1.376
<b>11. Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft</b>	0,00	0
darunter:		
Nennwert	0,00	0
<b>12. Sonstige Vermögensgegenstände</b>	2.579.878,36	1.141
<b>13. Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist</b>	0,00	0
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>	38.790,58	33
darunter:		
Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 33 UGB	0,00	0
<b>15. Aktive latente Steuern</b>	1.750.049,09	1.689
<b>SUMME DER AKTIVA</b>	<b>419.582.407,55</b>	<b>390.803</b>

## Passiva

Bilanz zum 31. Dezember 2024

	EUR		Vorjahr in TEUR	
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>		330.785,87		2.946
a) täglich fällig	0,01		2.566	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	330.785,86		380	
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>		357.747.291,82		333.884
a) Spareinlagen	238.299.721,18		223.048	
darunter:				
aa) täglich fällig	0,00		0	
ab) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	238.299.721,18		223.048	
b) sonstige Verbindlichkeiten	119.447.570,64		110.836	
darunter:				
ba) täglich fällig	101.457.884,99		97.731	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	17.989.685,65		13.105	
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>		0,00		0
a) begebene Schuldverschreibungen	0,00		0	
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	0,00		0	
<b>4. Sonstige Verbindlichkeiten</b>		2.257.574,02		1.644
<b>5. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		2.574,24		0
darunter:				
Zuschreibungsrücklage gem. § 906 Abs 32 UGB	0,00		0	
Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 34 UGB	0,00		0	
<b>6. Rückstellungen</b>		3.431.324,14		3.072
a) Rückstellungen für Abfertigungen	931.477,02		990	
b) Rückstellungen für Pensionen	49.463,35		52	
c) Steuerrückstellungen	1.131.013,66		598	
d) sonstige	1.319.370,11		1.432	
<b>6a. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		0,00		0
<b>7. Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>		0,00		0
<b>8. Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>		0,00		0
darunter:				
Pflichtwandelschuldverschreibungen gem. § 26a BWG	0,00		0	
<b>8b. Instrumente ohne Stimmrecht gemäß § 26a BWG</b>		0,00		0
<b>9. Gezeichnetes Kapital</b>		253.984,00		258
Gesamtnennbetrag der Geschäftsanteile	253.984,00		258	
nicht eingefordertes ausstehendes Geschäftsanteilekap.	0,00		0	
<b>10. Kapitalrücklagen</b>		0,00		0
a) gebundene	0,00		0	
b) nicht gebundene	0,00		0	
<b>11. Gewinnrücklagen</b>		49.622.126,24		43.381
a) gesetzliche Rücklage	0,00		0	
b) satzungsmäßige Rücklagen	49.330.233,50		43.090	
c) andere Rücklagen	291.892,74		291	
darunter:				
gebundene Rücklagen				
<b>12. Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG</b>		3.012.900,00		3.013
<b>13. Bilanzgewinn/Bilanzverlust</b>		2.923.847,22		2.605
<b>SUMME DER PASSIVA</b>		419.582.407,55		390.803

Posten unter der Bilanz

Bilanz zum 31. Dezember 2024

Aktiva	EUR	Vorjahr in TEUR
<b>1. Auslandsaktiva</b>	28.020.855,92	27.941
<b>Passiva</b>		
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>	22.969.320,00	24.210
darunter:		
a) Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	0,00	0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	20.085.182,00	21.331
<b>2. Kreditrisiken</b>	23.946.284,63	28.252
darunter:		
Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	0,00	0
<b>3. Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften</b>	0,00	0
<b>4. Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>	54.716.566,08	48.797
darunter:		
a) Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	2.376.660,11	2.384
<b>5. Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>	215.485.852,54	211.940
darunter:		
a) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (harte Kernkapitalquote in %)	24,29	21,90
b) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Kernkapitalquote in %)	24,29	21,90
c) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Gesamtkapitalquote in %)	25,39	23,02
<b>6. Auslandspassiva</b>	9.984.682,10	7.810

**Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung**

	EUR	Vorjahr in TEUR
<b>1. Zinsen und ähnliche Erträge</b>	19.257.752,89	16.817
darunter:		
aus festverzinslichen Wertpapieren	1.428.716,41	1.665
<b>2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen</b>	6.416.904,70-	3.440-
<b>I. NETTOZINSERTRAG</b>	12.840.848,19	13.377
<b>3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen</b>	760.716,60	588
a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	7.840,00	8
b) Erträge aus Beteiligungen	752.876,60	580
c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	0,00	0
<b>4. Provisionserträge</b>	1.839.815,15	1.794
<b>5. Provisionsaufwendungen</b>	157.869,19-	136-
<b>6. Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften</b>	18.773,50	12
<b>7. Sonstige betriebliche Erträge</b>	174.906,96	79
<b>II. BETRIEBSERTRÄGE</b>	15.477.191,21	15.714
<b>8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>	5.061.500,77-	4.905-
a) Personalaufwand	3.084.952,26-	3.118-
darunter:		
aa) Löhne und Gehälter	2.319.559,31-	2.261-
ab) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	583.151,60-	558-
ac) sonstiger Sozialaufwand	40.667,33-	28-
ad) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	70.898,41-	141-
ae) Dotierung der Pensionsrückstellung	2.705,06	0
af) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	73.380,67-	130-
b) sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	1.976.548,51-	1.787-
<b>9. Wertberichtigungen auf die in den Aktiv- posten 9 und 10 enthaltenen Vermögens- gegenstände</b>	130.747,24-	124-
<b>10. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>	560.614,24-	592-
<b>III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN</b>	5.752.862,25-	5.621-
<b>IV. BETRIEBSERGEBNIS</b>	9.724.328,96	10.093

**Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung**

	EUR	Vorjahr in TEUR
<b>IV. BETRIEBSERGEBNIS - Übertrag</b>	9.724.328,96	10.093
11./ 12. Saldo aus den Auflösungen/Zuweisungen von bzw. zu den Wertberichtigungen auf Forderungen und zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten		
	1.601.600,67-	8.471-
13./ 14. Saldo aus den Auflösungen/Zuweisungen von bzw. zu den Wertberichtigungen aus Wertpapieren, die wie Finanzanlagen bewertet sind, und aus der Auflösung von Wertberichtigungen zu Beteiligungen		
	201.066,78	29-
<b>V. ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT</b>	8.323.795,07	1.593
<b>15. Außerordentliche Erträge</b>	0,00	0
darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00	0
<b>16. Außerordentliche Aufwendungen</b>	0,00	0
darunter: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00	0
<b>17. Außerordentliches Ergebnis (Zwischensumme aus Posten 15 und 16)</b>	0,00	0
<b>18. Steuern vom Einkommen und Ertrag</b>	1.750.285,88-	18-
darunter: aus latenten Steuern	61.176,12	651
<b>19. Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen</b>	13.756,59-	13-
<b>VI. JAHRESÜBERSCHUSS/JAHRESFEHLBETRAG</b>	6.559.752,60	1.562
<b>20. Rücklagenbewegung</b>	4.700.672,04-	22-
darunter: Dotierung der Hafrücklage	0,00	0
Auflösung der Hafrücklage	0,00	0
<b>VII. JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST</b>	1.859.080,56	1.540
<b>21. Gewinnvortrag/Verlustvortrag</b>	1.064.766,66	1.065
<b>VIII. BILANZGEWINN/BILANZVERLUST</b>	2.923.847,22	2.605