

## 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.

### Bayerische Bodenseebank -Raiffeisen- eingetragene Genossenschaft

#### 1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand .....		1.593.534,10		a) täglich fällig .....		183.688,53	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken .....		954.450,26		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist .....		44.358.996,26	44.542.684,79
c) Guthaben bei Postgiroämtern .....		-	2.547.984,36	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 von drei Monaten .....	24.461.034,59		
b) Wechsel .....		-		ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten .....	496.538,78	24.957.573,37	
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig .....		22.202.971,91		ba) täglich fällig .....	210.948.506,59		
b) andere Forderungen .....		942.748,56	23.145.720,47	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist .....	47.401.304,65	258.349.811,24	283.307.384,61
4. Forderungen an Kunden .....			298.203.707,80	2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten .....			
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
a) Geldmarktpapiere				a) begebene Schuldverschreibungen .....			
aa) von öffentlichen Emittenten .....		-		b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten .....			
ab) von anderen Emittenten .....		-		3a. Handelsbestand .....			
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				4. Treuhandverbindlichkeiten .....			678.888,33
ba) von öffentlichen Emittenten .....		14.524.633,90		5. Sonstige Verbindlichkeiten .....			537.809,09
bb) von anderen Emittenten .....		19.887.651,92	34.412.285,82	6. Rechnungsabgrenzungsposten .....			30.778,76
c) eigene Schuldverschreibungen .....		-	34.412.285,82	6a. Latente Steuern .....			
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....			6.240.897,63	7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand .....				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen .....		2.000.670,00	
6aa. Warenbestand .....				b) Steuerrückstellungen .....		412.480,07	
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen .....		931.804,34	3.344.954,41
a) Beteiligungen .....		3.184.436,00		8. ....			
darunter: an Kreditinstituten .....		790.933,81		9. Nachrangige Verbindlichkeiten .....			
Finanzdienstleistungsinstituten .....		-		10. Genussrechtskapital .....			
Wertpapierinstituten .....		-		11. Fonds für allgemeine Bankrisiken .....			16.500.000,00
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....		2.109.220,00	5.293.656,00	11a. ....			
darunter: an Kreditinstituten .....		2.100.000,00		12. Eigenkapital			
Finanzdienstleistungsinstituten .....		-		a) Gezeichnetes Kapital .....		3.873.615,17	
Wertpapierinstituten .....		-		b) Kapitalrücklage .....		372.731,78	
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				c) Ergebnisrücklagen			
darunter: an Kreditinstituten .....		-		ca) gesetzliche Rücklage .....		10.000.000,00	
Finanzdienstleistungsinstituten .....		-		cb) andere Ergebnisrücklagen .....		12.500.000,00	
Wertpapierinstituten .....		-		cc) .....		-	22.500.000,00
9. Treuhandvermögen .....			678.888,33	d) Bilanzgewinn .....		306.295,87	27.052.642,82
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				Summe der Passiva			375.995.142,81
11. Immaterielle Anlagewerte .....			12.120,00				
12. Sachanlagen .....			4.040.108,94	1. Eventualverbindlichkeiten .....			11.744.088,77
13. Sonstige Vermögensgegenstände .....			1.244.878,08	2. Andere Verpflichtungen .....			16.086.503,70
14. Rechnungsabgrenzungsposten .....			1.512,16				
16. Aktiver Unterschiedsbetrag a. Vermögensverrechnung .....			173.383,22				
Summe der Aktiva			375.995.142,81				

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

	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Zinserträge .....	8.153.994,50			Übertrag Zwischensumme	3.737.870,73
2. Zinsaufwendungen .....	-1.350.512,46	6.803.482,04		14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft .....	30.804,24
3. Laufende Erträge aus				15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere .....	-23.166,21
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren .....	216.568,68			16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren .....	-
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....	160.677,50			17. Aufwendungen aus Verlustübernahme .....	-
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen .....	-	377.246,18		18. ....	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen .....				19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....	3.745.508,76
5. Provisionserträge .....	4.077.905,38			20. Außerordentliche Erträge .....	-
6. Provisionsaufwendungen .....	-361.801,62	3.716.103,76		21. Außerordentliche Aufwendungen .....	-
7. Nettoertrag des Handelsbestands .....				22. Außerordentliches Ergebnis .....	-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben .....				23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....	-1.083.347,58
8. Sonstige betriebliche Erträge .....		159.350,05		24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen .....	-10.892,52
9. ....				24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken .....	-2.100.000,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				25. Jahresüberschuss .....	551.268,66
a) Personalaufwand .....	-4.153.851,02			26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....	-
b) andere Verwaltungsaufwendungen .....	-2.816.314,77	-6.970.165,79		27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen .....	-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen .....		-281.125,76		28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen .....	-244.972,79
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen .....		-67.019,75			
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft .....				29. Bilanzgewinn .....	306.295,87
Zwischensumme		3.737.870,73			

**88131 Lindau (B)**

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Dr. Hans-Martin Blättner

Armin Mesmer