VRKT
VR Bank Kitzingen eG

Herzlich willkommen zur Vertreterversammlung

TOP 1:

Eröffnung und Begrüßung

Prof. Dr. Leonhard Knoll, Aufsichtsratsvorsitzender

TOP 2:

Bericht des Vorstandes über das Geschäftsjahr 2025, Vorlage des Jahresabschlusses und Vorschlag zur Verwendung des Jahresüberschusses

Alexander Schuster, Vorstand

Gesamtwirtschaftliche Betrachtung und Einordnung

Ergebnis der Bank

Geschäftsvolumen

Geschäftsvolumen	Berichtsjahr in TEUR	Vorjahr in TEUR	Veränderung
Bilanzsumme	864.140	895.421	- 3,5%
Außerbilanzielle Geschäfte	139.898	24.124	

Passivgeschäft

Passivgeschäft	Berichtsjahr in TEUR	Vorjahr in TEUR	Veränderung
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	126.193	151.852	- 16,9 %
Spareinlagen	268.340	260.189	+ 3,1
Andere Einlagen	366.082	381.038	- 3,9 %

Aktivgeschäft

Aktivgeschäft	Berichtsjahr in TEUR	Vorjahr in TEUR	Veränderung
Kundenforderungen	441.360	435.724	+ 1,3 %
Wertpapiere	264.583	291.840	- 9,4 %
Forderungen an Kreditinstitute	122.414	135.421	- 9,6 %

Gewinn- und Verlustrechnung

Gewinn- und Verlustrechnung	Berichtsjahr in TEUR	Vorjahr in TEUR	Veränderung
Zinsüberschuss	**11.671**	**11.697**	---
lfd. Erträge aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	**1.662**	**1.968**	- 15,5 %
Provisionsüberschuss	**3.833**	**3.797**	+ 1,0 %
Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwendungen	**6.194**	**6.080**	+ 1,8 %
b) andere Verwaltungsaufwendungen	**4.990**	**4.701**	+ 6,2 %

Gewinn- und Verlustrechnung

Gewinn- und Verlustrechnung	Berichtsjahr in TEUR	Vorjahr in TEUR
Überschuss aus Zinsen, Aktien sowie anderen nicht festverzinsl. Wertpapieren	13.333	13.665
Provisionsüberschuss	3.833	3.797
Sonstiges betriebliches Ergebnis	3.106	1.298
Verwaltungsaufwendungen	11.184	10.781
Gesamtbetriebsergebnis	7.736	7.231
Bewertungsergebnis	- 4.812	- 4.920
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	3.731	2.885
Steueraufwand	583	1.511
Jahresüberschuss	1.648	1.374

Gewinn- und Verlustrechnung

Gewinn- und Verlustrechnung	Berichtsjahr in TEUR	Vorjahr in TEUR
Überschuss aus Zinsen, Aktien sowie anderen nicht festverzinsl. Wertpapieren	13.333	13.665
Provisionsüberschuss	3.833	3.797
Sonstiges betriebliches Ergebnis	3.106	1.298
Verwaltungsaufwendungen	11.184	10.781
Gesamtbetriebsergebnis	7.736	7.231
Bewertungsergebnis	- 4.812	- 4.920
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	3.731	2.885
Steueraufwand	583	1.511
Jahresüberschuss	1.648	1.374

Eigenkapitalausstattung der Bank

Eigenkapital

Eigenkapital	Berichtsjahr in TEUR	Vorjahr in TEUR	Veränderung
Gezeichnetes Kapital	34.344	34.423	- 0,2 %
Rücklagen	22.674	21.825	+ 3,8 %
§340 g – Fonds für allgem. Bankrisiken	39.000	37.500	+ 4,0 %

VRKT
VR Bank Kitzingen eG

Genossenschaft & Mitgliederentwicklung

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

5,00 % Dividende auf den 1. Geschäftsanteil	101.950,62 EUR *(Ausschüttung 24. Juni)*
Verzinsung des Geschäftsguthabens	784.938,15 EUR
Einstellung in die gesetzliche Rücklage	----------
Einstellung in andere Ergebnisrücklagen	411.105,37 EUR
INSGESAMT	**1.297.994,14 EUR**

VRKT
VR Bank Kitzingen eG

Vertreterdialog: Sanierung LUPO

15. Juli

TOP 3:

Bericht des Aufsichtsrats über seine Tätigkeit

Prof. Dr. Leonhard Knoll, Aufsichtsratsvorsitzender

TOP 4:

Beschlussfassung über den Umfang der Verlesung des Prüfungsberichtes der gesetzlichen Prüfung, Bericht über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung sowie Stellungnahme des Aufsichtsrates zum Prüfungsbericht

Prof. Dr. Leonhard Knoll, Aufsichtsratsvorsitzender

TOP 5:

Feststellung des Jahresabschlusses 2025 und Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses

Alexander Schuster, Vorstand

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

5,00 % Dividende auf den 1. Geschäftsanteil	101.950,62 EUR *(Ausschüttung 24. Juni)*
Verzinsung des Geschäftsguthabens	784.938,15 EUR
Einstellung in die gesetzliche Rücklage	----------
Einstellung in andere Ergebnisrücklagen	411.105,37 EUR
INSGESAMT	**1.297.994,14 EUR**

TOP 6:

Beschlussfassung über die Entlastung

a. der Mitglieder des Vorstandes

b. der Mitglieder des Aufsichtsrates

Matthias Bielek, Bgm. Dettelbach & Vertreter

TOP 7:

Wahlen zum Aufsichtsrat

Alexander Schuster, Vorstand

Danke für Ihr Engagement!

Verleihung der Ehrenurkunde des Genossenschaftsverbandes Bayern eV

Wahlen zum Aufsichtsrat

Prof. Dr. Leonhard Knoll

Wiederwahl

Herr Ralf Wenkheimer

Neuwahl

TOP 8:

Beschlussfassung über Aufhebung der Beitragsordnung im Sinne des § 12d) der Satzung zum Zwecke der Einführung neuer Kontomodelle mit Ablauf des 31.12.2026 und Kündigung der bisherigen Änderungsverträge für die Erhebung eines Mitgliedsbeitrags

Alexander Schuster, Vorstand

TOP 9:

a)

Beschlussfassung über die Änderung der Satzung der §§:

Alexander Schuster, Vorstand

TOP 9:

§ 3 Erwerb der Mitgliedschaft
§ 3a Eintrittsgeld (Aufgeld)
§ 11 Rechte der Mitglieder
§ 12 Pflichten der Mitglieder
§ 16 Aufgaben und Pflichten des Vorstands
§ 23 Gemeinsame Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat
§ 24 Zusammensetzung und Wahl des Aufsichtsrats
§ 26b Wählbarkeit
§ 36a Virtuelle Versammlung, hybride Versammlung und Versammlung im gestreckten Verfahren
§ 37 Geschäftsanteil und Geschäftsguthaben
§ 43 Verwendung des Jahresüberschusses

TOP 9:

b)

Beschlussfassung zur unabhängigen Wirksamkeit der Satzungsänderungen

Alexander Schuster, Vorstand

TOP 10:

Anträge und Verschiedenes

Alexander Schuster, Vorstand

VRKT
VR Bank Kitzingen eG

Danke, dass Sie sich als Vertreter/in für die VR Bank Kitzingen eG und ihre Mitglieder einbringen!