

Der Aufsichtsrat
Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

**Sehr geehrte Damen und Herren,
sehr geehrte Mitglieder,**

Der Aufsichtsrat hat im Geschäftsjahr 2023 die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben erfüllt und die erforderlichen Beschlüsse gefasst. In mehreren Sitzungen und in elektronischer Form informierte er sich über die Entwicklung der Genossenschaft, die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie über besondere Ereignisse. Er hat den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag des Vorstands für die Verwendung des Jahresüberschusses geprüft und für in Ordnung befunden. Der Aufsichtsrat befürwortet den Vorschlag des Vorstands zur Verwendung des Jahresüberschusses, der den Vorschriften der Satzung entspricht.

Die gesetzliche Prüfung wird aktuell vom Genoverband e.V. durchgeführt. Der Jahresabschluss wird voraussichtlich mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Über das Prüfungsergebnis wird in der Generalversammlung berichtet.

Der Aufsichtsrat empfiehlt der Generalversammlung, den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023 festzustellen und die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses zu beschließen.

Er dankt dem Vorstand und den Mitarbeitern der Genossenschaft für die geleistete Arbeit und allen Mitgliedern und Kunden für das im Geschäftsjahr 2023 entgegengebrachte Vertrauen.

Der Aufsichtsrat

Michael Briest (Vorsitzender)
Gerold Röhrs (stellv. Vorsitzender)
Cornelia Großmann
Susanne Hilgert
Petra Sandbrink
Burghard Schulz
Fred Meier

Der Vorstand
Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

**Sehr geehrte Damen und Herren,
sehr geehrte Mitglieder,**

Der Vorstand der Genossenschaft hat den Jahresabschluss 2023, bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung sowie Anhang nebst Lagebericht erstellt.

Der Genoverband e.V. prüft aktuell den Jahresabschluss und den Lagebericht und wird voraussichtlich den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilen. Die Buchführung und der Jahresabschluss entsprechen unserem Erachtens nach voraussichtlich den gesetzlichen Vorschriften und der Satzung. Der Lagebericht gibt nach unserer Einschätzung insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Genossenschaft und stellt Chancen und Risiken der voraussichtlichen Entwicklung zutreffend dar.

Der Aufsichtsrat hat den Jahresabschluss und den Lagebericht geprüft. Er stimmt dem Vorschlag des Vorstands zur Verwendung des Jahresüberschusses zu.

In der Generalversammlung werden das Prüfungsergebnis des Genoverbandes e.V., der Jahresabschluss und der Lagebericht sowie der Vorschlag des Vorstands zur Verwendung des Jahresüberschusses ausführlich dargestellt und erläutert.

Wir freuen uns, Ihnen auf der diesjährigen Generalversammlung über den Verlauf des Geschäftsjahres 2023 Bericht erstatten zu dürfen.

Der Vorstand

Bernd Engel
André Wiedenhöft

Unser Geschäftsgebiet
Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.



Volksbank
Rathenow eG

Wilhelm-Külz-Str. 14
14712 Rathenow
www.vbrn.de

26. JUNI 2024
IN DER HAVELLANDHALLE



EINLADUNG
ZUR GENERALVERSAMMLUNG

MORGEN
KANN KOMMEN.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Rathenow eG



Einladung I Tagesordnung

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Sehr geehrtes Mitglied,

wir laden Sie zu unserer ordentlichen Generalversammlung ein.

Tag: Mittwoch, 26. Juni 2024

Beginn: 18.00 Uhr

Ort: Havellandhalle, Schopenhauer Straße 35, Rathenow

Tagesordnung

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstands für das Geschäftsjahr 2023, Vorlage des Jahresabschlusses und Vorschlag zur Verwendung des Jahresüberschusses
3. Bericht des Aufsichtsrats über seine Tätigkeit
4. Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichts
5. Bericht über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung und Erklärung des Aufsichtsrats hierzu
6. Feststellung des Jahresabschlusses 2023 und Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses
7. Beschlussfassung über die Entlastung
 - a) der Mitglieder des Vorstands
 - b) der Mitglieder des Aufsichtsrats
8. Wahlen zum Aufsichtsrat
9. Verschiedenes

Der Jahresabschluss und der Lagebericht 2023 liegen in unseren Geschäftsstellen zur Einsicht aus.

Wir bitten unsere Mitglieder, sich mit Hilfe der beiliegenden Unterlagen für die Generalversammlung anzumelden.

Der Vorstand

Bernd Engel André Wiedenhöft

Rathenow, 01.06.2024

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Kurzfassung der Bilanz *

Aktiva in TEUR	2022	2023
Barreserve	20.592	5.246
Forderungen an Kreditinstitute	51.115	43.516
Forderungen an Kunden	177.861	171.543
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	85.866	112.479
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	14.165	14.294
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	3.715	3.715
Treuhandvermögen	2.917	2.646
Immaterielle Anlagewerte	1	0
Sachanlagen	23.902	24.263
Sonstige Vermögensgegenstände	1.329	991
Rechnungsabgrenzungsposten	103	72
Summe der Aktiva	381.565	378.766

Kurzfassung der Gewinn- und Verlustrechnung in TEUR *

	2022	2023
Zinserträge	5.222	7.554
Laufende Erträge aus Wertpapieren, Beteiligungen u.ä.	442	522
Zinsaufwendungen	-344	-677
Provisionsergebnis	3.187	3.010
Verwaltungsaufwand		
- Personalaufwand	-3.578	-4.056
- Sachaufwand	-2.613	-2.812
- AfA	-526	-1.124
Sonstige betriebliche Erträge	1.395	1.614
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-344	-316
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	-1.454	0
Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	0	357
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-362	-211
Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	0	0
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	1.026	3.861
Außerordentliche Erträge	0	0
Außerordentliche Aufwendungen	0	0
Steuern	-713	-934
Einstellung in den Fonds für allgemeine Bankrisiken	0	-2.500
Jahresüberschuss	313	427
Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	1	1
Bilanzgewinn	314	427

Zahlen und Fakten 2023

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Passiva in TEUR	2022	2023
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	27.479	23.133
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	306.672	305.387
- Spareinlagen	55.369	48.010
- Andere Verbindlichkeiten	251.303	257.377
Verbriefte Verbindlichkeiten	0	0
Treuhandverbindlichkeiten	2.917	2.646
Sonstige Verbindlichkeiten	629	1.033
Rechnungsabgrenzungsposten	9	4
Rückstellungen	2.558	2.733
Nachrangige Verbindlichkeiten	6.049	4.803
Fonds für allgemeine Bankrisiken	16.900	19.400
Eigenkapital	18.353	19.627
- Gezeichnetes Kapital	7.655	8.720
- Ergebnisrücklagen	10.384	10.479
- Bilanzgewinn	314	427
Summe der Passiva	381.565	378.766

Die Daten unserer Bank *

	2022	2023
Mitglieder	3.446	3.464
Mitarbeiter	65	65
Anzahl Kunden (mit Konten)	18.476	18.230

Weitere Beträge in TEUR

Eigenmittel gem.		
Art. 4 Nr. 71b CRR	37.032	39.139
Betreutes Kundenkreditvolumen	290.558	284.477
Betreutes Kundenanlagevolumen	398.523	409.996

Der vollständige Jahresabschluss wird voraussichtlich vom Genoverband e. V. mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Genossenschaft und stellt die Chancen und Risiken der voraussichtlichen Entwicklung zutreffend dar. Die Offenlegung gem. § 340g HGB i.V.m. § 325 HGB erfolgt im elektronischen Bundesanzeiger.

*) In der tabellarischen Darstellung von aggregierten Zahlen (in TEUR bzw. Mio. EUR) kann es zu marginalen, rundungsinduzierten Unplausibilitäten kommen, da den berechneten Werten jeweils centgenaue, ungerundete Daten zugrunde liegen.

Die Geschäftsentwicklung 2023

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Die konjunkturelle Entwicklung Deutschlands wurde 2023 durch die Spätfolgen des russischen Angriffskrieges gegen die Ukraine und die Coronakrise belastet. Nachwirkungen ergaben sich insbesondere aus dem dadurch verursachten starken Inflationsimpuls, der zu einer verhaltenen Kreditnachfrage und einer leichten Belebung des Wettbewerbs im Einlagengeschäft geführt hat und in Summe dämpfend auf die Bilanzsumme wirkte. Mit Abschluss des Geschäftsjahres 2023 verzeichneten wir einen Rückgang unserer Bilanzsumme um 0,7% (- 2,8 Mio. EUR) gegenüber dem Vorjahr.

Bei den Kundeneinlagen ist im Jahr 2023 insgesamt ein Rückgang um 0,4% gegenüber dem Vorjahr (- 1,3 Mio. EUR) zu verzeichnen. Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten verminderten sich gegenüber dem Vorjahr um 15,8% (- 4,3 Mio. EUR). Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten resultieren vorwiegend aus unserem ausgeprägten Refinanzierungsgeschäft mit öffentlichen Förderkreditinstituten.

Die bilanziellen Kundenforderungen verminderten sich gegenüber dem Vorjahr um 3,6% (- 6,3 Mio. EUR). Ursächlich hierfür ist eine stark gedämpfte Kreditnachfrage aus dem Firmenkundenbereich und der Landwirtschaft sowie eine spürbare Abkühlung der Nachfrage nach Baufinanzierungsdarlehen durch unsere private Kundschaft.

Zusammenfassend sehen wir 2023 als ein Geschäftsjahr mit einem gegenüber dem Vorjahr rückläufigen Einlagen- und Kundenkreditvolumen.

Die Vermögenslage unseres Hauses ist durch eine angemessene Eigenkapitalausstattung geprägt. Die gebildeten Wertberichtigungen für die erkennbaren und latenten Risiken in den Kundenforderungen sind angemessen. Für erhöht latente Risiken im Kreditgeschäft besteht ein ausreichendes Deckungspotenzial in Form versteuerter Wertberichtigungen. Die Finanz- und Liquiditätslage entspricht den aufsichtsrechtlichen und betrieblichen Erfordernissen.

Beeinflusst durch das Zinsumfeld zeigt sich die Ertragslage 2023 mit einem Betriebsergebnis vor Bewertung von 4.028 TEUR im Vergleich mit dem Vorjahr (2.771 TEUR) deutlich stärker. Wir bewerten das Betriebsergebnis 2023 insgesamt als gut. Der Fonds für allgemeine Bankrisiken gem. § 340g HGB wurde im Jahr 2023 mit 2.500 TEUR dotiert.

Aufgrund unserer soliden und risikobewussten Geschäftspolitik sowie der installierten Instrumentarien zur Risikosteuerung und -überwachung bewegen sich die derzeit erkennbaren Risiken der künftigen Entwicklung in einem überschaubaren und für unser Haus tragbaren Rahmen.

Bei unseren Mitgliedern, Kunden, Partnern und Mitarbeitern bedanken wir uns für die gute Zusammenarbeit im Geschäftsjahr 2023.

Der Vorstand

Bernd Engel André Wiedenhöft