

VR Bank in Holstein eG · Bismarckstr. 11 - 13 · 25421 Pinneberg

<<Anrede>> <<Titel>>
<<Vorname>> <<Nachname>>
<<Zusatzzeile>>
<<Straße>>
<<Postleitzahl>> <<Ort>>

13. Mai 2026

Vertreterversammlung für das Geschäftsjahr 2025

<<Individuelle Briefanrede Zeile 1>>

wir laden Sie zu unserer diesjährigen ordentlichen Vertreterversammlung ein, die am

**Montag, 22. Juni 2026 um 19.00 Uhr (Einlass ab 18.00 Uhr)
im Kaisersaal, Bleeck 26 in 24576 Bad Bramstedt**

stattfindet.

Der Ablauf ist wie folgt:

Ab 18:00 Uhr beginnt der Einlass und das Catering – herzliche Einladung dazu!

Um 19:00 Uhr beginnt die offizielle Versammlung im Saal – herzlich willkommen!

!!! Die Vertreterversammlung findet ausschließlich in Präsenz statt - es gibt keinen LiveStream !!!

Die **Tagesordnung** zu unserer Versammlung, die vorläufigen Geschäftszahlen sowie Parkhinweise vor Ort, haben wir diesem Schreiben beigelegt.

Bitte teilen Sie uns über folgenden Link www.vrbank-in-holstein.de/vertreterversammlung oder telefonisch unter 04101 / 501 0 bis zum 12. Juni 2026 mit, ob Sie an unserer diesjährigen Vertreterversammlung teilnehmen.

Dazu geben Sie bitte Ihre Kundennummer an, diese lautet: <<Kundennummer>>

Bitte kontrollieren Sie die von Ihnen eingegebene E-Mail-Adresse (ggf. korrigieren Sie diese bitte). Dorthin wird **Ihr Einlassticket** zur Vertreterversammlung versendet. Dieses befindet sich in Ihrer Bestätigungsmail als pdf-Datei im Anhang. Sollten Sie über keine E-Mail-Adresse verfügen, melden Sie sich bitte telefonisch unter 04101 / 501 0 bei uns an.

Dieses Ticket bringen Sie bitte abends unbedingt zur Versammlung mit, ausgedruckt oder digital. Es dient als Nachweis Ihrer Vertretereigenschaft und wird am Einlass gegen Ihre Stimmkarte getauscht.

Diese benötigen Sie für die Beschlussfassungen und Wahlen während der Versammlung.

Der **vollständige Jahresabschluss inkl. Lagebericht** liegt fristgerecht in unseren Geschäftsstellen in Pinneberg (Bismarckstraße), Elmshorn (Königstraße), Quickborn, Bad Bramstedt und Henstedt-Ulzburg für Sie zur Einsicht aus.

Alle Unterlagen können Sie ebenfalls online über das Vertreterinformationsportal einsehen:
vrbank-in-holstein.de/vertreter

Wir freuen uns auf Ihre Teilnahme und wünschen Ihnen bis dahin eine gute Zeit.

Viele Grüße

Ihr Vorstand der VR Bank in Holstein



Uwe Augustin



Andreas Jeske



Ingmar Kampling



Stefan Witt

TAGESORDNUNG

Ordentliche Vertreterversammlung der VR Bank in Holstein eG

am Montag, 22. Juni 2026, um 19.00 Uhr

im Kaisersaal in Bad Bramstedt

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses 2025
3. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit
4. Bericht über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung und Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe
5. Feststellung des Jahresabschlusses 2025
6. Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses 2025
7. Entlastung von Vorstand und Aufsichtsrat in getrennter Abstimmung
8. Wahl der Mitglieder des Aufsichtsrates
9. Verschiedenes

1. Jahresbilanz zum 31.12.2025 – Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			16.868.283,69		23.762
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			3.061.101,97		2.577
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	3.061.101,97				(2.577)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			<u>0,00</u>	19.929.385,66	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				(0)
b) Wechsel			<u>0,00</u>	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			330.706.874,38		377.422
b) andere Forderungen			<u>3.599.615,75</u>	334.306.490,13	4.426
4. Forderungen an Kunden				3.119.240.584,71	2.937.192
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	1.469.750.990,22				(1.332.499)
Kommunkredite	19.506.695,57				(23.492)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
ab) von anderen Emittenten		<u>0,00</u>	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		48.441.655,74			45.888
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	45.871.579,65				(43.285)
bb) von anderen Emittenten		<u>252.222.964,10</u>	300.664.619,84		276.649
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	211.331.556,63				(226.149)
c) eigene Schuldverschreibungen			<u>0,00</u>	300.664.619,84	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				66.943.497,69	85.314
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			62.165.316,19		62.157
darunter:					
an Kreditinstituten	1.821.236,89				(1.813)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			<u>6.718.750,00</u>	68.884.066,19	6.719
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	6.360.060,00				(6.360)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				26.000,00	26
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				5.801.997,97	7.289
darunter: Treuhandkredite	5.801.997,97				(7.289)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			32.225,00		18
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			<u>0,00</u>	32.225,00	0
12. Sachanlagen				48.427.059,95	48.143
13. Sonstige Vermögensgegenstände				22.003.533,70	17.890
14. Rechnungsabgrenzungsposten				23.784,44	18
Summe der Aktiva				3.986.283.245,28	3.895.489

1. Jahresbilanz zum 31.12.2025 – Passivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			17.182,33		24
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>524.158.930,64</u>	524.176.112,97	527.416
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		522.993.711,05			500.536
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>131.425.130,48</u>	654.418.841,53		1.585
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		2.013.290.587,51			1.839.755
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>316.906.687,28</u>	<u>2.330.197.274,79</u>	2.984.616.116,32	572.255
3. Verbriefte Verbindlichkeiten			0,00		0
a) begebene Schuldverschreibungen			<u>0,00</u>	0,00	0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten					
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				5.801.997,97	7.289
darunter: Treuhandkredite	5.801.997,97				(7.289)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				5.538.701,97	6.226
6. Rechnungsabgrenzungsposten				4.034.213,36	4.309
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			7.065.210,00		7.023
b) Steuerrückstellungen			6.244.908,38		4.579
c) andere Rückstellungen			<u>10.637.629,30</u>	23.947.747,68	8.651
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genussrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				211.000.000,00	211.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			37.232.700,00		35.215
b) Kapitalrücklage			2.347.627,35		2.348
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		54.000.000,00			51.600
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>131.574.000,00</u>	185.574.000,00		113.708
d) Bilanzgewinn			<u>2.014.027,66</u>	227.168.355,01	1.971
Summe der Passiva				3.986.283.245,28	3.895.489
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		32.383.607,45			44.634
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	32.383.607,45		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>132.254.501,27</u>	132.254.501,27		121.513
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		100.764.848,87			104.537
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>2.708.466,07</u>	103.473.314,94		4.747
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				(0)
2. Zinsaufwendungen			<u>32.641.495,26</u>	70.831.819,68	40.767
darunter: erhaltene negative Zinsen	17.968,22				(23)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			2.534.241,05		2.478
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.977.424,48		1.940
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	4.511.665,53	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			29.739.161,40		28.552
6. Provisionsaufwendungen			<u>4.231.268,66</u>	25.507.892,74	3.649
7. Nettoertrag/ -aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				5.154.222,06	5.162
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		29.351.117,26			27.058
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>6.687.877,06</u>	36.038.994,32		5.843
darunter: für Altersversorgung	1.337.140,43				(1.156)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>19.031.179,90</u>	55.070.174,22	19.055
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				2.715.278,22	2.683
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				1.255.940,64	1.241
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			13.289.307,61		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-13.289.307,61	3.957
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			346.548,52		4.177
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-346.548,52	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. [gestrichen]				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				33.328.350,80	46.900
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			11.348.478,77		9.936
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>99.908,30</u>	11.448.387,07	122
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				0,00	1.214
25. Jahresüberschuss				21.879.963,73	35.628
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				63,93	1
				<u>21.880.027,66</u>	35.629
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
				<u>21.880.027,66</u>	35.629
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			2.200.000,00		3.650
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>17.666.000,00</u>	19.866.000,00	30.008
29. Bilanzgewinn				2.014.027,66	1.971

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 21.879.963,73 unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 63,93 sowie nach den im Jahresabschluss mit EUR 19.866.000,00 ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von EUR 2.014.027,66) wie folgt zu verwenden:

	EUR
Ausschüttung einer Dividende von 4,50 %	1.613.312,01
Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	200.000,00
b) Andere Ergebnisrücklagen	200.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	715,65
	2.014.027,66

Pinneberg, 30. März 2026
VR Bank in Holstein eG

Der Vorstand



Uwe Augustin



Andreas Jeske



Ingmar Kampling



Stefan Witt