

Fit für die Zukunft.



Alles auf einen Blick

03	Vorwort zum Jahresbericht 2023
04	Bericht des Vorstandes
06	Jahresbilanz
08	Gewinn- & Verlustrechnung
09	Anhang (Kurzfassung)
10	Die levoBank macht sich fit für die Zukunft <i>Umbau des neuen Kundenbereichs</i> <i>Ausbildung bei der levoBank</i> <i>Unser KundenServiceCenter in Aschbach</i>
14	VR-Crowd – die Crowdfunding-Plattform
16	Bericht des Aufsichtsrates
17	Neues im levoBank Team

Vorwort zum Jahresbericht 2023

Dieser Jahresbericht enthält den Jahresabschluss zum 31.12.2023 für das Geschäftsjahr 2023 in gekürzter Form.

Der vollständige Jahresabschluss und der Lagebericht werden im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Die Verwaltungsorgane

Aufsichtsrat

Max Eckert
 Martin Seiwert
Prof. Dr. Lars Schweizer Stellvertretender Vorsitzender
 Thomas Falkenstein Vorsitzender
 Anke Komenda

Vorstand

Kirsten Meeß
 Winfried Herberg
 Frank Buchheit



Entwicklung der levoBank eG

1. Geschäftsstrategie

Oberstes Ziel ist die Erhaltung der Selbstständigkeit und Unabhängigkeit unserer levoBank. Wir sind der Überzeugung, dass wir als Dienstleistungsunternehmen mit einer mittleren Betriebsgröße durch Flexibilität und eine persönliche Beziehung zu Mitgliedern und Kunden der Erfüllung unseres gesetzlichen Förderauftrages am nächsten kommen. Die vergangenen Geschäftsjahre haben gezeigt, dass wir mit unseren Weichenstellungen richtig gelegen haben. Die Bank hat sich in allen Kernelementen positiv entwickelt

Unsere strategischen Ausrichtungen sehen einen Wachstumskurs vor, welcher im Rahmen der wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen konservativ geprägt ist. Dieser ist gekennzeichnet durch den weiteren Abbau und die Begrenzung der banküblichen Risiken, die Stabilisierung der Ertragslage, die Weiterentwicklung der Digitalisierungsaktivitäten, die Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien, den Ausbau von Vertriebs- und Kommunikationskanälen sowie die Sicherstellung der Service- und Beratungsqualität als elementare Bestandteile unseres Kundengeschäfts.

Wir haben uns den Herausforderungen erfolgreich gestellt, das Geschäft mit Besonnenheit betrieben und unseren konservativen und nachhaltigen Kurs fortgesetzt.

Für das Geschäftsjahr 2024 wird daher an dieser strategischen Grundausrichtung und deren Kernelementen festgehalten.

Unsere Aufgabe ist es, den Nutzen für unsere Mitglieder zu maximieren und nicht den Gewinn. Aus diesem Grund sind wir zum Beispiel weit überproportional in der regionalen Mittelstandsfinanzierung aktiv und unterstützen damit die Schaffung und den Erhalt von langfristigen Arbeitsplätzen vor Ort.

Im eigenen Geschäftsbetrieb ergreifen wir bereits zahlreiche Maßnahmen zur Reduzierung des Ressourcenverbrauchs und der Vermeidung von Treibhausgas-Emissionen, wie etwa die Digitalisierung von Prozessen oder die Umsetzung neuer Konzepte für Mobilität und Gebäudewirtschaft. Die eigene Stromerzeugung mittels Photovoltaik nimmt dabei eine tragende Rolle ein.

Wir fördern den Wandel zu einer nachhaltigen Wirtschaft und handeln zusammen mit unseren Kunden und Kundinnen, Mitgliedern und Mitarbeitenden in Verantwortung für eine nachhaltige Zukunft: Für die Menschen und die Umwelt in unserer Region.

2. Entwicklung Kundengeschäft

Im Jahr 2023 hat unsere Bank ihren Wachstumskurs fortgesetzt. Das betreute Kundenkreditvolumen, welches sich aus dem bilanzwirksamen Kundenkreditvolumen und dem außerbilanziellen Kundenkreditvolumen im Zuge der

Geschäftsvermittlung an unsere Verbundpartner der genossenschaftlichen Finanzgruppe zusammensetzt, stieg deutlich um 39.377 TEUR auf nunmehr 946.558 TEUR. Das betreute Kundenanlagevolumen stieg ebenfalls um 35.750 TEUR auf 959.178 TEUR. Insgesamt betreuen wir nun ein Kundenvolumen in Höhe von 1.905.736 TEUR, das ist ein Zuwachs von 4,2 %. Dieser Erfolg ist insbesondere auf die überdurchschnittliche Leistungsbereitschaft unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zurückzuführen.

Kundenvolumen	Berichtsjahr	2022	Veränderung	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Betreutes Kundenkreditvolumen	946.558	907.181	39.377	4,3
Betreutes Kundenanlagevolumen	959.178	923.428	35.750	3,9
Betreutes Kundenvolumen	1.905.736	1.830.610	75.126	4,2

3. Bilanzentwicklung

Die Forderungen gegenüber Kunden bilden den herausragenden Teil unseres Vermögens. Im vergangenen Jahr hat sich der Bestand weiter erhöht. Dieser Wert entspricht unserem Wachstumsziel von Anfang 2023. Der Schwerpunkt unseres Kreditgeschäftes liegt im Bereich der gewerblichen Kunden, die rund 57 % des Kreditvolumens ausmachen. Die Kreditvergabe an Firmenkunden beinhaltet Unternehmensfinanzierungen sowie Immobilienfinanzierungen des regionalen Mittelstands mit Schwerpunkt auf dem Grundstückswesen einschließlich des Wohnungsbaus. Die Veränderung der Wertpapieranlagen ist maßgeblich von Fälligkeiten einzelner Wertpapiere gekennzeichnet. Mit einem Anteil von rund 8,2 % der Bilanzsumme ist unser Wertpapierbestand unterdurchschnittlich ausgeprägt.

Aktivgeschäft	Berichtsjahr	2022	Veränderung	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Kundenforderungen	705.748	667.691	38.057	5,7
Wertpapieranlagen	76.310	79.065	-2.755	-3,5
Forderungen an Banken	66.395	62.558	3.837	6,1

Bei den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten handelt es sich um staatlich geförderte, zinsgünstige Programmkredite, die wir im Kreditgeschäft an unsere Kunden weitergeleitet haben, sowie um Refinanzierungsdarlehen der Zentralbank. Die Steigerung beruht auf einer Erhöhung dieser Darlehen, welche in unserem Kundenkreditgeschäft als Refinanzierungsmittel benötigt werden.

Die Entwicklung der Kundengelder zeigt sich mit einem Rückgang von 2,2 % besser als geplant. Durch den deutlichen Anstieg der Kapitalmarktzinsen wurden die alternativen Anlagemöglichkeiten im Wertpapiergeschäft für unsere Kunden attraktiver. Auch hat sich durch den Zinsanstieg der Wettbewerb im Kundeneinlagengeschäft intensiviert.

Passivgeschäft	Berichtsjahr	2022	Veränderung	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	148.087	103.428	44.659	43,2
Spareinlagen	115.463	136.672	-21.209	-15,5
andere Einlagen	535.669	528.898	6.771	1,3
verbriefte Verbindlichkeiten	104	104	0	0,0

Ursächlich für den Anstieg der Bilanzsumme war insbesondere unser Kreditwachstum im Kundengeschäft, gepaart mit dem Ansteigen der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten, welche zur Finanzierung unseres Kreditgeschäftes verwendet wurden. Für das Geschäftsjahr 2024 wird erneut eine leichte Steigerung erwartet.

	Berichtsjahr	2022	Veränderung	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Bilanzsumme	928.527	893.643	34.884	3,9

4. Ertragslage

Der Zinsüberschuss ist die primäre Erfolgskomponente unserer Bank. Der Zinsüberschuss konnte im Geschäftsjahr 2023 merklich um rd. 1,9 Mio. Euro erhöht werden. Dies ist im Wesentlichen auf einen deutlichen Anstieg der Kapitalmarktzinsen sowie das Kreditwachstum zurückzuführen.

Zinsgeschäft	Berichtsjahr	2022	Veränderung	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Zinserträge	23.192	18.177	5.015	27,6
Zinsaufwendungen	4.740	1.623	3.117	192,1
Zinsergebnis	18.452	16.554	1.898	11,5

Gemeinsam mit unseren Verbundpartnern der genossenschaftlichen Finanzgruppe konnten wir das Vertriebsjahr 2023 wiederum sehr erfolgreich gestalten. Insbesondere die Erträge aus dem Wertpapiergeschäft und dem Zahlungsverkehr konnten deutlich gesteigert werden.

Provisionsgeschäft	Berichtsjahr	2022	Veränderung	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Provisionserträge	7.123	6.530	593	9,1
Provisionsaufwendungen	985	931	54	5,8
Provisionsergebnis	6.138	5.599	539	9,6

5. Ausblick

Aufgrund der gesamtwirtschaftlichen Unwägbarkeiten, insbesondere als Folgen des mittlerweile seit über zwei Jahren andauernden Ukraine-Krieges, planen wir im Kreditgeschäft mit unseren Privat- und Firmenkunden ein leichtes Wachstum von 3,0 % für das Jahr 2024. Im Kundeneinlagengeschäft erwarten wir trotz weiter zunehmenden Wettbewerbs und attraktiver Anlagealternativen die Bestände halten zu können. Der Zinsüberschuss soll unter der Prämisse eines konstanten Zinsniveaus und eines steigenden Geschäftsvolumens bei ansonsten unveränderter Geschäftsstruktur im Jahr 2024 um rund 0,6 Mio. EUR steigen. Beim Provisionsüberschuss erwarten wir eine leichte Steigerung. Zur weiteren Stabilisierung unserer Erträge werden wir im aktuellen Geschäftsjahr 2024 situativ und punktuell unser Renditeimmobilienvermögen ausbauen.

Bei einer weiterhin stabilen Ertragslage und günstiger Kostenstruktur können wir in den nächsten Jahren unser Eigenkapital konsequent und konstant steigern.

6. Schlussbemerkung

Wir danken allen, die im Jahr 2023 vertrauensvoll und partnerschaftlich mit uns zusammengearbeitet haben. In erster Linie gilt dies unseren Mitgliedern und Kunden. Den Mitgliedern des Aufsichtsrates danken wir für die stets gute und faire Zusammenarbeit. Sie haben mit ihrem Engagement unsere Arbeit konstruktiv begleitet und wichtige geschäftspolitische Entscheidungen unterstützt. Unser Dank und unsere Anerkennung gelten besonders unseren Mitarbeitenden, die seit Jahren der Garant für unseren nachhaltigen Erfolg sind. Das überdurchschnittliche Engagement und die Loyalität jedes einzelnen Mitarbeitenden haben den Erfolg unserer Bank im vergangenen Jahr möglich gemacht.

Lebach, im Mai 2024

Der Vorstand



Frank Buchheit Winfried Herberg Kirsten Meeß

Aktiva				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			4.878.159,77		6.119
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			19.209.118,91		29.246
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	19.209.118,91				(29.246)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	24.087.278,68	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			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			63.370.854,14		47.591
b) andere Forderungen			3.024.303,61	66.395.157,75	14.967
4. Forderungen an Kunden				705.748.108,66	667.691
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	274.973.688,08				(262.814)
Kommunalkredite	17.775.986,63				(20.567)
Warenforderungen	383.374,80				(580)
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		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		8.986.401,10			13.052
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	8.986.401,10				(13.052)
bb) von anderen Emittenten		38.932.701,15	47.919.102,25		38.292
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	33.576.590,44				(34.002)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	47.919.102,25	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				28.390.711,13	27.721
6a. Handelsbestand				0,00	0
6aa. Warenbestand				714.544,38	739
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			7.800.387,60		7.688
darunter:					
an Kreditinstituten	436.067,39				(436)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			3.018.970,00	10.819.357,60	3.053
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	2.999.920,00				(3.000)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				50.000,00	50
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				3.027.545,10	3.368
darunter: Treuhandkredite	3.027.545,10				(3.368)
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			161.438,00		37
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	161.438,00	0
12. Sachanlagen				32.278.727,05	30.233
13. Sonstige Vermögensgegenstände				8.762.010,33	3.575
14. Rechnungsabgrenzungsposten				172.631,00	221
Summe der Aktiva				928.526.611,93	893.643

Passiva				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			148.086.877,53	148.086.877,53	103.428
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		113.749.340,46			136.458
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		1.713.379,34	115.462.719,80		214
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		404.376.113,77			501.384
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		131.293.115,13	535.669.228,90	651.131.948,70	27.515
2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten				214.245,76	212
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			103.778,09		104
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			0,00	103.778,09	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				3.027.545,10	3.368
darunter: Treuhandkredite	3.027.545,10				(3.368)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				1.123.988,96	1.065
6. Rechnungsabgrenzungsposten				2.165.238,22	1.949
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			6.607.897,00		7.041
b) Steuerrückstellungen			0,00		0
c) andere Rückstellungen			3.752.023,23	10.359.920,23	3.202
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				58.000.000,00	55.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			369.265,14		375
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		20.700.000,00			20.100
cb) andere Ergebnisrücklagen		32.590.000,00	53.290.000,00		31.540
d) Bilanzgewinn			653.804,20	54.313.069,34	688
Summe der Passiva				928.526.611,93	893.643

1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		31.667.526,03			33.809
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	31.667.526,03		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		44.823.362,86	44.823.362,86		54.707
darunter: Lieferverpflichtungen					
aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	21.476.907,04				16.405
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	540.657,23	22.017.564,27			387
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				(39)
2. Zinsaufwendungen			4.740.403,65	17.277.160,62	1.623
darunter: erhaltene negative Zinsen	0,00				(130)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		1.003.334,00			854
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		171.095,47			531
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00	1.174.429,47		0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				262.335,51	52
5. Provisionserträge			7.123.182,82		6.530
6. Provisionsaufwendungen			985.497,36	6.137.685,46	931
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben				889.275,45	948
8. Sonstige betriebliche Erträge				2.648.077,70	2.089
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter	9.200.956,94				8.834
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	2.218.160,63	11.419.117,57			2.201
darunter für Altersvorsorge	539.893,35				(604)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		5.327.287,10	16.746.404,67		4.868
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				1.587.727,52	1.205
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				441.801,33	863
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			3.150.735,49		255
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	-3.150.735,49	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		122
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			10.162,78	10.162,78	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. [gestrichen]				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				6.472.457,98	6.893
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			1.759.563,00		3.141
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			68.954,49	1.828.517,49	69
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				3.000.000,00	2.000
25. Jahresüberschuss				1.643.940,49	1.683
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				9.863,71	4
				1.653.804,20	1.687
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00			0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		0,00	0,00		0
			1.653.804,20		1.687
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage		500.000,00			500
b) in andere Ergebnisrücklagen		500.000,00	1.000.000,00		500
29. Bilanzgewinn				653.804,20	688

Gezeichnetes Kapital

Die unter Passivposten „Gezeichnetes Kapital“ ausgewiesenen Geschäftsguthaben gliedern sich wie folgt:

Geschäftsguthaben	
a) der verbleibenden Mitglieder	360.443 EUR
b) der ausscheidenden Mitglieder	8.822 EUR

Personalbestand

Die Zahl der 2023 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

	Vollzeitbeschäftigte	Teilzeitbeschäftigte
Prokuristen	1	0
Kaufmännische Mitarbeiter	90	69
Gewerbliche Mitarbeiter	10	14
Summen	101	83

Außerdem wurden durchschnittlich 12 Auszubildende beschäftigt.

Mitgliederbewegung

	Anzahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäftsanteile	Haftsummen
Anfang 2023	8.420	10.699	0
Zugang 2023	453	453	0
Abgang 2023	272	375	0
Ende 2023	8.601	10.777	0

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder haben sich im Geschäftsjahr vermindert um	2.826 EUR
Höhe des Geschäftsanteils	60 EUR

Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes

Genoverband e.V.
Wilhelm-Haas-Platz
63263 Neu-Isenburg

Der Jahresabschluss wurde unter Einbeziehung des Lageberichtes vom Genoverband e.V. geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 1.643.940,49 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 9.863,71 sowie nach den im Jahresabschluss mit EUR 1.000.000,00 ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von EUR 653.804,20) - wie folgt zu verwenden:

	EUR
Ausschüttung einer Dividende von 7,50 %	27.216,76
Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	100.000,00
b) Andere Ergebnisrücklagen	520.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	6.587,44
	<u>653.804,20</u>



Die *levoBank* macht sich *fit* für die *Zukunft*.

Seit 1895 steht unsere levoBank eG für Beständigkeit und Vertrauen rund um Finanzdienstleistungen in der Region an Ill & Theel sowie darüber hinaus. In dieser Zeit hat sich unsere Bank rasant entwickelt und befindet sich auch aktuell weiter auf Wachstumskurs.

Bei allen Entwicklungen legen wir weiterhin höchsten Wert darauf, dass der Kunde immer im Mittelpunkt unserer Unternehmenspolitik steht. Dabei ist es uns wichtig, unsere Mitglieder und Kunden auf Augenhöhe, partnerschaftlich und vertrauensvoll durch alle Lebensphasen hinweg zu begleiten und in allen finanziellen Angelegenheiten zu beraten.

Gleichzeitig müssen wir uns an neue Anforderungen und Bedarfe insbesondere junger Kunden in Bezug auf zeitgemäßes Banking, Kommunikation und Technik im Rahmen der Digitalisierung anpassen. Im Zuge dieser Entwicklung bauen wir unsere Kommunikationskanäle im Bereich Social Media auf unterschiedlichen Plattformen aus.

Auch im Personalbereich gelingt es uns, junge Menschen für unsere Bank zu gewinnen. Im Jahr 2023 absolvieren insgesamt drei Jahrgänge mit 13 Auszubildende ihre Ausbildung bei uns. Wir verfolgen das Ziel, möglichst viele nach der Ausbildung in den laufenden Geschäftsbetrieb übernehmen zu können.

Getreu dem Motto "Grün gedacht" senken wir unseren Energiebedarf an den Haupt-Standorten Lebach, Eppelborn und Wiesbach durch den Eigenverbrauch unseres selbst erzeugten Stroms. Auch installierte Ladestationen für unsere Firmenfahrzeuge unterstützen den Weg zu mehr Nachhaltigkeit in unserer Bank.

Unsere Geschäftsstellen sind alle modern und kundenfreundlich gestaltet. Im Zuge der Digitalisierung investieren wir hier regelmäßig in zeitgemäße Technik, was die Kundenberatung und den Kundenservice betrifft.

Umbau des neuen Kundenbereichs

Aktuell ist ein wichtiger Baustein für die Zukunft unserer Bank die Neugestaltung unseres Kundenbereichs in der Hauptstelle Lebach.

Mit einem modernen und zukunftsicheren Ansatz haben wir einen Raum geschaffen, der nicht nur funktional, sondern auch einladend ist. Die Räumlichkeiten präsentieren sich nun in einem zeitgemäßen Design, das Gemütlichkeit und Ästhetik vereint.

Der Kundenbereich verfügt über bequeme Sitzmöglichkeiten, die unseren Kunden einen angenehmen Aufenthalt ermöglichen. Im Servicebereich finden sich zwei Beratungsiseln, an denen Mitarbeiter und Kunden Bankgeschäfte in einer entspannten Atmosphäre erledigen können. Für diskrete Gespräche stehen neu gestaltete Beratungszimmer zur Verfügung, die Privatsphäre und Vertraulichkeit gewährleisten.

Unser Engagement für Nachhaltigkeit spiegelt sich auch in der Auswahl der Baumaterialien wider. Jedes Element wurde sorgfältig geprüft, um den Standards unserer



umfassenden Nachhaltigkeitsstrategie gerecht zu werden. Zudem werden alle Räume mit selbst erzeugtem PV-Strom klimatisiert, was nicht nur umweltfreundlich ist, sondern auch zu einer effizienten Energiebewirtschaftung beiträgt.

Die Resonanz unserer Kunden ist durchweg positiv. Die Neugestaltung des Kundenbereichs wird als ein gelungenes Beispiel für unsere fortwährende Verbesserung und Anpassung an die Bedürfnisse unserer Kunden wahrgenommen. Wir sind stolz darauf, dass sich Kunden und Mitarbeitende gleichermaßen wohl und gut aufgehoben fühlen.





Ausbildung bei der levoBank

Im Fokus steht insbesondere die bedeutende Rolle unserer Auszubildenden, die das Fundament für eine erfolgreiche Zukunft legen. Im Rahmen unserer Azubi-Recruiting-Kampagne haben wir ein inspirierendes Video erstellt, das Einblicke in das Ausbildungsprogramm unserer Bank gewährt.

Die Azubis selbst kommen zu Wort und betonen die herausragende Arbeitsatmosphäre bei der levoBank. Schnell fühlt man sich als Teil der großen Bankfamilie, was nicht nur den Erfolg unserer Auszubildenden, sondern auch den Zusammenhalt im gesamten Unternehmen stärkt. In dem Video berichten sie von einem unterstützenden Umfeld, in dem Hilfsbereitschaft und Verständnis gelebte Werte sind. Ein besonderes Highlight ist die offene Kommunikation bis hin zur Vorstandsebene. Unsere Auszubildenden haben die Möglichkeit, ihre Anliegen direkt mit dem Vorstand zu teilen, der stets ein offenes Ohr für die Anliegen der Nachwuchskräfte hat.

Dies fördert nicht nur den Austausch zwischen verschiedenen Hierarchieebenen, sondern trägt auch dazu bei, eine transparente und inklusive Kultur zu etablieren.



Scannen Sie den QR-Code mit Ihrer Handykamera oder besuchen Sie die Seite www.lieblingsbank.de/ausbildung für das ganze Video.

Wir sind stolz darauf, eine Atmosphäre zu schaffen, in der unsere Auszubildenden nicht nur fachliches Know-how erlangen, sondern auch als individuelle Persönlichkeiten wachsen können. Ihre Erfahrungen und Perspektiven tragen maßgeblich zur Entwicklung unserer Bankfamilie bei, die von Vielfalt, Offenheit und gemeinsamem Erfolg geprägt ist.

Wir freuen uns, wenn möglichst viele nach Abschluss der Ausbildung ihre berufliche Zukunft in unserer levoBank sehen.

Unser KundenServiceCenter in Aschbach

Als Finanzdienstleister müssen wir uns mehr denn je an den Kundenwünschen orientieren. Unsere Kunden agieren zunehmend hybrid und nutzen sowohl die persönliche Beratung in unseren Geschäftsstellen als auch digitale Lösungen. Anfragen werden zum Beispiel persönlich, aber auch bequem von zu Hause aus per E-Mail, über unsere Website www.levo-bank.de, Nachrichten im Online-Banking oder telefonisch gestellt. Unsere Kunden bewegen sich offen durch das Ökosystem unserer angebotenen Kontaktmöglichkeiten.

Damit nimmt unser KundenServiceCenter eine zunehmend strategisch relevante Rolle ein. Unabhängig von Öffnungszeiten können Kunden durchgehend von montags bis freitags von 8:00 – 17:00 Uhr, donnerstags zusätzlich bis 18:00 Uhr, vielfältige Bankgeschäfte erledigen, ohne dafür persönlich vorbeizukommen. So bleiben unsere Kunden flexibel und sparen dabei Zeit und Wege.

Mit dem Anspruch höchster Qualität in Verbindung mit einer exzellenten Serviceorientierung bieten unsere Bankmitarbeitende des Kunden-Service-Teams schnelle individuelle Lösungen. Das Spektrum reicht von Auskünften bis hin zur abschließenden Bearbeitung der Kundenanliegen. Auch Terminvereinbarungen mit dem persönlichen Kundenberater können über unser Service-Team erfolgen.



Elena Ruppel



Fabian Quirin



Janina Bethscheider



Yvonne Hell

Das Team unseres KundenServiceCenters besteht aktuell aus 7 langjährigen, gut ausgebildeten und erfahrenen Mitarbeitenden. Am Standort in Aschbach haben wir eine perfekte geräuscharme Atmosphäre geschaffen, um eine Vielzahl von täglichen Kundenanliegen optimal erledigen zu können.



Die Crowdfunding-Plattform als Kooperationspartner von Volksbanken Raiffeisenbanken

Investieren Sie mit VR-Crowd in regionale Projekte und Unternehmen

Die Crowdfunding-Plattform VR-Crowd ermöglicht es Anleger*innen in attraktive, renditestarke Projekte und vorwiegend regionale Unternehmen zu investieren. Dabei vergeben die Anleger*innen Darlehen an ausgewählte Projekte, die auf der Onlineplattform www.vr-crowd.de ausführlich und transparent vorgestellt werden. Die VR-Crowd zeichnet sich durch ihre einzigartige Vielfalt an Projekten und Unternehmen aus, somit können Sie als Anleger*innen selbst entscheiden, welches Projekt Sie mit Ihren Darlehen unterstützen möchten. Alle Projekte werden seitens der jeweiligen Kooperationsbank von VR-Crowd sorgfältig ausgewählt und zur Vermittlung durch die VR-Crowd angeboten.

Die wichtigsten Fakten im Überblick

 **5.762 €**
 durchschnittliches Investitionsvolumen

 **143**
 durchschnittliche Anlegerzahl pro Projekt

 **55.062.600 €**
 bereits durch die VR-Crowd finanziertes Volumen

Und so funktioniert die VR-Crowd

Informieren

Um über die neuesten Projekte informiert zu bleiben und Insights zu erhalten, können Interessierte sich kostenfrei und unverbindlich für den **VR-Crowd Newsletter** anmelden. Die Projektübersicht bietet einen schnellen Überblick über alle laufenden Projekte.

Investieren

Nach der Auswahl des Wunschprojekts kann auf der entsprechenden Projektseite die Option **"Jetzt online investieren"** genutzt werden, um den Investitionsbetrag (Mindestanlage 250€) sowie alle weiteren erforderlichen Daten einzugeben.

Profitieren

Nach erfolgreichem Funding werden die vereinbarten Zins- und Tilgungszahlungen zum Ende der Laufzeit auf das Bankkonto überwiesen. Die Zinsen sowie die Tilgung des Darlehens werden entweder in Raten oder als Gesamtsumme am Ende der Laufzeit ausgezahlt.



Scannen Sie den QR-Code mit Ihrer Handykamera, oder besuchen Sie www.vr-crowd.de/newsletter, um sich für den Newsletter anzumelden.



levoBank – exklusiver Kooperationspartner der VR-Crowd im Saarland

Beispiel: GP Gölz Paletten aus Zweibrücken

Gölz Paletten wurde 1988 von Hans Gölz gegründet und wird heute von seinem Sohn Axel geleitet. Die dritte Generation ist bereits im Unternehmen tätig. Mit einer eigenen Produktionshalle und Bürotrakt auf einem 100.000 m² großen Firmengelände in Zweibrücken beschäftigt das Unternehmen 80 Mitarbeiter und produzierte im Jahr 2023 mehr als 2 Mio. Paletten. Der Jahresumsatz betrug 2023 28,97 Mio. Euro. Frühzeitige Investitionen in erneuerbare Energien ermöglichen es, den Strom- und Wärmebedarf selbst zu decken. Durch langfristige und nachhaltige Planung sowie enge Zusammenarbeit mit Lieferanten gewährleistet das Unternehmen auch in Krisenzeiten eine stabile Versorgung mit Palettenkomponenten. Die Produktion und Auslieferung von Europaletten erfolgt umweltfreundlich und zuverlässig durch den eigenen Fuhrpark, bestehend aus 37 LNG-betriebenen LKW und einem vollelektrischen LKW.

Über das Projekt

Während der Corona- und Ukraine Krise zeigte sich, dass das Unternehmen dank solider Kapitalausstattung und langjähriger Kunden- und Lieferantenbeziehungen krisenfest aufgestellt ist. Um die steigende Nachfrage zu bedienen, wurde in eine zweite, hocheffiziente Produktionslinie investiert. Diese ermöglicht neben Europaletten auch die Produktion anderer Palettenformate und somit eine Geschäftsfeldausweitung. Beide Anlagen arbeiten vollautomatisch mit einer Kapazität von 10-12 Paletten pro Minute, von der Brettzufuhr bis zur Trocknungsanlage.

Das über die VR-Crowd eingeworbene Darlehen stellt neben dem Eigenkapital der GP Gölz Paletten GmbH und Mitteln der levoBank eG einen weiteren Finanzierungsbaustein für die Weiterentwicklung und Kapazitätssteigerung des Unternehmens am Standort in Zweibrücken dar.

Als Investor erhält man mit einem Investment ab 250 Euro eine Verzinsung von 5,25 % p.a. mit einer Laufzeit bis zum 30.09.2028. Das Crowdfunding wurde erfolgreich begleitet und ist bereits abgeschlossen.



Scannen Sie den QR-Code mit Ihrer Handykamera oder besuchen Sie die Seite www.vr-crowd.de/goelzpalette für weitere Infos.



Der Aufsichtsrat hat im Berichtsjahr die ihm nach Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung obliegenden Aufgaben erfüllt. Er nahm seine Überwachungsfunktion wahr und traf die in seinen Zuständigkeitsbereich fallenden Beschlüsse, dies beinhaltet auch die Befassung mit der Prüfung nach § 53 GenG.

Der Vorstand informierte den Aufsichtsrat in regelmäßig stattfindenden Sitzungen über die Geschäftsentwicklung, die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie über besondere Ereignisse. Darüber hinaus stand der Aufsichtsratsvorsitzende in einem engen Informations- und Gedankenaustausch mit dem Vorstand.

Der Aufsichtsrat trat im Jahr 2023 zu insgesamt 8 Sitzungen zusammen.

Der vorliegende Jahresabschluss 2023 mit Lagebericht wurde vom Genoverband e.V. geprüft. Über das Prüfungsergebnis wird in der Vertreterversammlung berichtet.

Den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses hat der Aufsichtsrat geprüft und in Ordnung befunden. Der Vorschlag

für die Verwendung des Jahresüberschusses - unter Einbeziehung des Gewinnvortrages - entspricht den Vorschriften der Satzung.

Der Aufsichtsrat empfiehlt der Vertreterversammlung, den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss zum 31.12.2023 festzustellen und die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses zu beschließen.

Durch Ablauf der Wahlzeit scheiden in diesem Jahr Frau Anke Komenda und Herr Martin Seiwert aus dem Aufsichtsrat aus. Die Wiederwahl der ausscheidenden Mitglieder des Aufsichtsrates ist zulässig.

Der Aufsichtsrat spricht dem Vorstand und den Mitarbeitenden Dank für die geleistete Arbeit aus.

Lebach, im Juni 2024

Der Aufsichtsrat

Thomas Falkenstein
Vorsitzender

Stefanie Roth zur Prokuristin ernannt

Mit Wirkung zum 01. Juli 2023 wurde Stefanie Roth von Vorstand und Aufsichtsrat zur Prokuristin ernannt. Die 34-Jährige leitet seit September 2020 den Bereich Kreditmanagement und ist ein echtes Eigengewächs der levoBank eG. Seit Beendigung ihrer Ausbildung zur Bankkauffrau im Jahr 2012 war sie in der Kreditabteilung eingesetzt, in der sie schließlich als Teamleiterin für das Qualitätsmanagement sowie für die Votierung und Produktion verantwortlich war.

Neben ihrer Tätigkeit qualifizierte sich Stefanie Roth an der Akademie Deutscher Genossenschaften weiter und schloss ihr Bachelorstudium mit dem Schwerpunkt Management & Finance im Jahr 2016 ab.



Ehrung Dienstjubiläum

Dem Vorstand ist es jedes Jahr ein besonderes Bedürfnis, den langjährigen Mitarbeitenden persönlich zu danken und zu gratulieren. Denn diese Treue zum Arbeitgeber ist ein wichtiger Erfolgsfaktor für unsere Bank.

Die Erfahrung und das Wissen - zu fachlichen Themen und auch zu Kunden - das in den vielen Jahren aufgebaut wird, ist ein Schatz, der uns bei der Bewältigung zukünftiger Aufgaben hilft. So hatte der Vorstand Anfang November sechs langjährige Kolleginnen und Kollegen zur Feier ihres Dienstjubiläums eingeladen: Nicole Buchheit, Katrin Schorr, Guido Krames und André Metternich kommen in diesem Jahr auf 25 Jahre Betriebszugehörigkeit.

Außerdem waren die Jubilare aus 2022 mit eingeladen: Tanja Schirra wurde für 25 Jahre Betriebszugehörigkeit und Annette Berwanger sogar für 40 Jahre Betriebszugehörigkeit geehrt.

**GRÜN
GEDACHT**

Förderung nachhaltiger und regionaler Projekte.



Auch in diesem Jahr wurden mit 10% des Grundpreises aus unserem Girokontomodell „Mein Lieblingskonto“ nachhaltige Projekte in unserer Region unterstützt. Somit leisten unsere Kunden mit ihrem Lieblingskonto jedes Jahr einen wertvollen Beitrag für die Umwelt und die Region. Zusätzlich verdoppeln wir die Summe, so dass in diesem Jahr **45.000 Euro** für drei Projekte ausgeschüttet wurden.

Im Rahmen eines Online-Votings auf www.lieblingsbank.de konnten die Nutzer:innen unseres Girokontomodells „Mein Lieblingskonto“ Anfang 2024 für ihre Herzens-Projekte abstimmen.

Diese Projekte werden mit je 15.000€ unterstützt



Förderung von Nachhaltigkeitsprojekten in Kitas

zur Förderung umweltbewusster und gesellschaftlich engagierter Generationen durch kreative Ideen wie Hochbeete, Nistkästen, gesunde Frühstücksprogramme und mehr, aufgeteilt auf 15 Kitas á 1.000 €.



Ausstattung des Repair-Cafés des GSG Lebach

um ein Zeichen gegen die Wegwerfkultur zu setzen, sich für eine saubere Welt einzusetzen und das Café zu erweitern.



Biber- & Storcheweg in Bubach

für die nachhaltige Ansiedlung der Störche und Biber an der Ill und Theel.

Mehr Infos zum Voting und zu den Projekten hier

www.lieblingsbank.de/foerdertopf



BILLI BIBER

Ein Zahn - Dein Schatz

**HALLÖCHEN!
ICH BIN BILLI.
BILLI DER BIBER!**

Billi Biber - Unser Nachhaltigkeitsbotschafter für die Kleinen

Billi Biber, leidenschaftlicher Holzfäller und Damm-Baumeister an der Ill und Theel, ist unser Nachhaltigkeitsbotschafter im Rahmen unserer „GRÜNgedacht“-Kampagne.

In seinem Hoodie, gebrandet mit unserem Logo, verbindet sich Billi Biber mit den Kindern unserer Kunden, um ihr Bewusstsein für Umweltschutz und Nachhaltigkeit frühzeitig zu wecken.

Billi Biber hat nicht nur eine spannende Geschichte zu erzählen, sondern auch den verschollenen Schatz des ehemaligen Biberkönigs entdeckt und möchte ihn im Rahmen der "GRÜNgedacht"-Initiative mit den Kindern teilen. Unter dem Motto „Ein Zahn - Dein Schatz“ lädt Billi Biber alle Kinder ab fünf Jahren ein, an seinem Schatz teilzuhaben. Jeder verlorene Milchzahn bringt nicht nur eine kleine Belohnung, sondern auch die Möglichkeit, Ersparnisse auf

dem VR-MeinKonto, unserem kostenlosen Girokonto zum Mitwachsen, zu vermehren.

Mit der Aktion wollen wir nicht nur Kindern eine Freude bereiten, sondern auch das Bewusstsein für nachhaltigen Ressourcenverbrauch stärken. Billi Biber ist nicht nur ein niedliches Maskottchen, sondern fördert als "Motor" der biologischen Vielfalt den Umweltschutz. Wir laden alle Kunden ein, mit ihm auf Entdeckungsreise zu gehen und gemeinsam eine nachhaltige Zukunft zu gestalten.



Mehr über Billi Biber

www.billibiber.de





levoBank eG, Poststraße 1, 66822 Lebach
(0 68 81) 5 09 - 0
(0 68 81) 5 09 - 51 09

www.levo-bank.de
info@levo-bank.de

Social Media

www.facebook.com/levoBankeG
www.instagram.com/levobank