



Meine Bank plus 

Mitbestimmen bei der Vertreterversammlung



Liebe Vertreterinnen und Vertreter der Vereinigten Volksbank, liebe Gäste,

verankert in der Region, stolz auf unsere Geschichte und mit einem starken Engagement für die Zukunft - so kennen und schätzen Sie Ihre Vereinigte Volksbank, Ihre „Bank plus X“. Als einzige selbstständige Bank mit Sitz im Kreis Höxter können wir auf eine über 140-jährige Geschichte zurückblicken und sind tief in der Region verwurzelt.

Wir sind nicht nur eine Bank, sondern ein aktiver Teilnehmer und Gestalter des Lebens und Wirtschaftens in und für eine gesunde Umwelt. Als Genossenschaft mit rund 36.000 Mitgliedern - also jedem dritten Einwohner unseres Geschäftsgebiets - fühlen wir uns der Region Höxter, unserer „Region plus X“, besonders verpflichtet.

Das X in „meine Bank plus X“ kennzeichnet dabei das Mehr, das wir bieten. Es symbolisiert das Ungewisse, das Unbekannte, das wir als Herausforderung sehen und mit Kreativität und Innovationsgeist gestalten wollen. Dies sehen Sie nicht nur in unseren traditionellen Bankgeschäften, sondern auch in unseren besonderen Themenbereichen wie erneuerbare Energien im Kreis Höxter, Leben & Wohnen und Private Banking.

Dieses Mehr, gepaart mit der engen Verbindung und dem starken Engagement unserer rund 280 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, macht uns zu einem zuverlässigen Partner der Menschen hier im Kreis. Ein Partner, der Sie in all Ihren finanziellen Belangen und darüber hinaus begleitet und unterstützt.

Bei uns finden Sie mehr als bloße Bankdienstleistungen - Sie finden „meine Bank plus X“. Denn wir sind die Vereinigte Volksbank, Ihr starker Partner in der Region Höxter.

Mit herzlichen Grüßen

Birger Kriwet
Vorstand

Sascha Hofmann
Vorstand



Tagesordnung

Gemäß § 28 Abs. 3 der Satzung erhalten Sie nachfolgende Tagesordnung für die Vertreterversammlung der Vereinigten Volksbank für die Vertreterversammlung 2024:

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes sowie Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts 2023
3. Bericht des Aufsichtsrates
4. Bericht über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung
5. Feststellung des Jahresabschlusses und Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses
6. Entlastung a) des Vorstandes
 b) des Aufsichtsrates
7. Wahlen zum Aufsichtsrat gemäß § 24 der Satzung
8. Wahlen zum Beirat gem. § 23 l der Satzung
9. Verschiedenes

Der Jahresabschluss 2023 mit Lagebericht und Bericht des Aufsichtsrates liegt ab dem 23. Mai 2024 für alle Mitglieder zur Einsichtnahme in unseren Geschäftsräumen aus.



Jahresbericht 2023

Hinweis:

Die Darstellung erfolgt als Kurzfassung ohne Anhang. Es handelt sich gemäß § 328 (2) HGB nicht um eine der gesetzlichen Form entsprechende Veröffentlichung. Der vollständige in gesetzlicher Form erstellte Jahresabschluss 2023 wurde mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk des Genossenschaftsverbandes - Verband der Regionen e.V., Hannover versehen. Dieser enthält keinen Hinweis nach § 322 Abs. 3 Satz 2 HGB. Nach Beschlussfassung durch die Vertreterversammlung wird der Jahresabschluss im Bundesanzeiger elektronisch veröffentlicht.

Jahresbilanz

zum 31.12.2023

| Aktivseite | 2023 | 2022 | Veränderung |
|---|-------------------------|------------------|----------------|
| | EUR | TEUR | TEUR |
| Barreserve | 6.932.227,36 | 11.664 | -4.732 |
| Forderungen an Kreditinstitute | 82.743.499,53 | 84.466 | -1.722 |
| Forderungen an Kunden | 1.169.299.472,75 | 1.078.372 | +90.928 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 116.281.376,15 | 117.457 | -1.176 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 195.478.534,30 | 189.378 | +6.100 |
| Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 33.287.091,14 | 33.368 | -81 |
| Anteile an verbundenen Unternehmen | 35.000,00 | 0 | +35 |
| Treuhandvermögen | 1.650.647,34 | 1.561 | +90 |
| Immaterielle Vermögensgegenstände | 58.000,00 | 0 | +58 |
| Sachanlagen | 15.953.007,12 | 17.221 | -1.268 |
| Sonstige Vermögensgegenstände | 4.241.493,99 | 3.479 | +762 |
| Aktive latente Steuern | 8.843.745,00 | 6.810 | +2.034 |
| Summe Aktiva | 1.634.804.094,68 | 1.543.755 | +91.049 |

| Passivseite | 2023 | 2022 | Veränderung |
|--|-------------------------|------------------|----------------|
| | EUR | TEUR | TEUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 210.287.154,76 | 202.514 | +7.774 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 1.223.899.051,17 | 1.155.420 | +68.479 |
| Treuhandverbindlichkeiten | 1.650.647,34 | 1.561 | +90 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 1.930.316,27 | 1.227 | +703 |
| Rechnungsabgrenzungsposten | 358.831,88 | 389 | -31 |
| Rückstellungen | 9.134.861,98 | 9.078 | +56 |
| Fonds für allgemeine Bankrisiken | 79.000.000,00 | 69.700 | +9.300 |
| Eigenkapital | 108.543.231,28 | 103.886 | +4.657 |
| Summe Passiva | 1.634.804.094,68 | 1.543.775 | +91.049 |
| Eventualverbindlichkeiten | 56.757.482,60 | 18.665 | +38.092 |
| Unwiderrufliche Kreditzusagen | 67.915.840,65 | 100.269 | -32.353 |

Gewinn- und Verlustrechnung

zum 31.12.2023

| | 2023 | 2022 | Veränderung |
|---|---------------------|--------------|-------------|
| | EUR | TEUR | TEUR |
| Zinsüberschuss | 24.087.153,97 | 26.406 | -2.319 |
| Laufende Erträge | 5.404.441,41 | 3.091 | +2.313 |
| Provisionsüberschuss | 10.393.443,42 | 9.779 | +615 |
| Sonstige betriebliche Erträge | 1.767.656,41 | 950 | +818 |
| Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | 25.731.276,57 | 23.431 | +2.301 |
| Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | 1.447.461,58 | 1.467 | -19 |
| Sonstige betriebliche Aufwendungen | 280.241,86 | 143 | +138 |
| Ertragsüberhang aus der Bewertung (Vorjahr: Aufwandsüberhang) | 501.326,66 | 11.210 | +11.711 |
| Steuern | 2.678.070,09 | 910 | +1.768 |
| Einstellungen in Fonds für allgemeine Bankrisiken | 9.300.000,00 | 700 | +8.600 |
| Einstellungen in Ergebnisrücklagen | 1.100.000,00 | 1.076 | +24 |
| Bilanzgewinn | 1.616.971,77 | 1.291 | +326 |

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt vor, den Bilanzgewinn wie folgt zu verwenden:

| | 2023 | 2022 | Veränderung |
|----------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| 4% Dividende (Vorjahr: 2%) | 896.187,64 | 378.328,14 | +517.859,50 |
| Gesetzliche Rücklage | 500.000,00 | 500.000,00 | 0 |
| Andere Ergebnisrücklagen | 220.784,13 | 412.384,20 | -191.600,07 |
| Insgesamt | 1.616.971,77 | 1.290.712,34 | +326.259,43 |

Bericht des Aufsichtsrats

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 und die Ausschüsse des Aufsichtsrates 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 hat aus seiner Mitte den Risiko- und Prüfungsausschuss sowie den Personalausschuss gebildet. Die Ausschüsse tagten im Berichtsjahr in regelmäßigen Abständen. Aus den Sitzungen der Ausschüsse ist dem Gesamtaufsichtsrat berichtet worden.

Der vorliegende Jahresabschluss 2023 mit Lagebericht wird 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 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 die Herren Brinkmüller und Fecke aus dem Aufsichtsrat aus. Die Wiederwahl der ausscheidenden Mitglieder des Aufsichtsrates ist zulässig. Der Aufsichtsrat spricht dem Vorstand und den Mitarbeitern Dank für die geleistete Arbeit aus.



Michael Graf
Vorsitzender



Franz-Josef Fecke
stellv. Vorsitzender

Unsere Mitglieder haben gewählt

QR-Code scannen oder die Seite www.v-vb.de/vertreterwahl besuchen und die Liste der gewählten Vertreterinnen und Vertreter einsehen.



Notizen



Meine Bank plus 

Vereinigte Volksbank eG
Nieheimer Straße 14
33034 Brakel

 05272 6007-1000
 info@v-vb.de
 v-vb.de

