Herzlich Willkommen zur Vertreterversammlung 2018

Langen, 17. April 2018

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

1. **Eröffnung und Begrüßung**
2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
3. Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichtes
4. Bericht des Aufsichtsrates über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung
5. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit
6. Beratung und mögliche Beschlussfassung über die Berichte des Vorstandes und des Aufsichtsrates sowie den Prüfungsbericht

Eröffnung und Begrüßung

Rudolf Sehring
Aufsichtsratsvorsitzender

Erläuterung zur Abstimmung mit dem „Subtraktionsverfahren“

- *Maßgebend für das Beschlussergebnis sind die gültigen Ja- und Nein-Stimmen*
- *Es werden nur die Nein-Stimmen und Enthaltungen ausgezählt*
- *Die Ja-Stimmen ergeben sich aus der Gesamtanzahl der Stimmrechte laut aktuellem Teilnehmerverzeichnis abzüglich Nein-Stimmen sowie Enthaltungen*

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

1. Eröffnung und Begrüßung
2. **Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017**
3. Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichtes
4. Bericht des Aufsichtsrates über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung
5. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit
6. Beratung und mögliche Beschlussfassung über die Berichte des Vorstandes und des Aufsichtsrates sowie den Prüfungsbericht

Ihre Volksbank Dreieich

Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017

Stephan M. Schader

Vorstandsvorsitzender

Ehrung der Jubilare

Die besondere Verbundenheit unserer Mitglieder möchten wir ehren.

Wir bedanken uns bei unseren Kunden, die seit 60 Jahren Mitglied der Volksbank Dreieich sind.

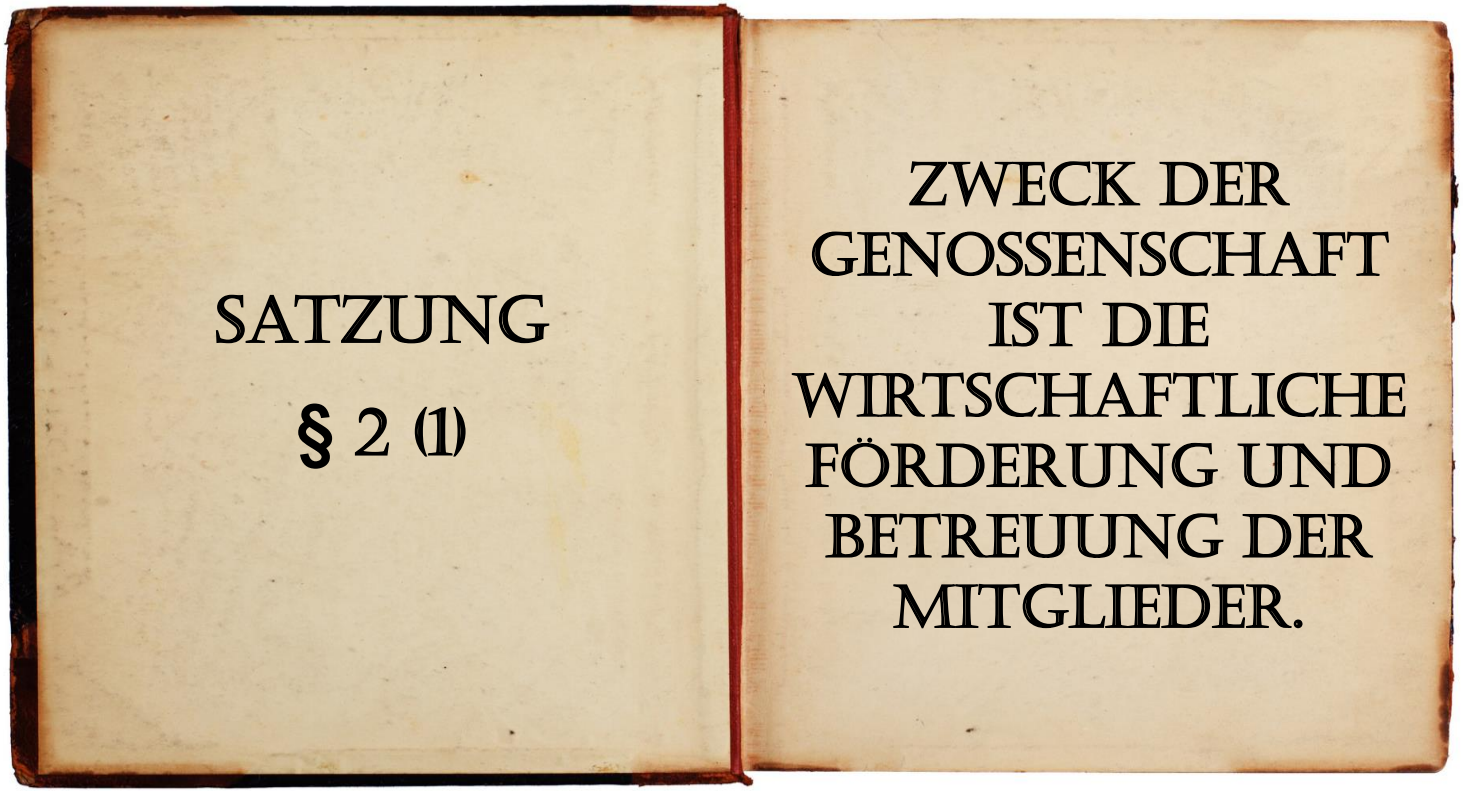
Vielen Dank für Ihr Vertrauen!

Ihre Volksbank Dreieich

Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017

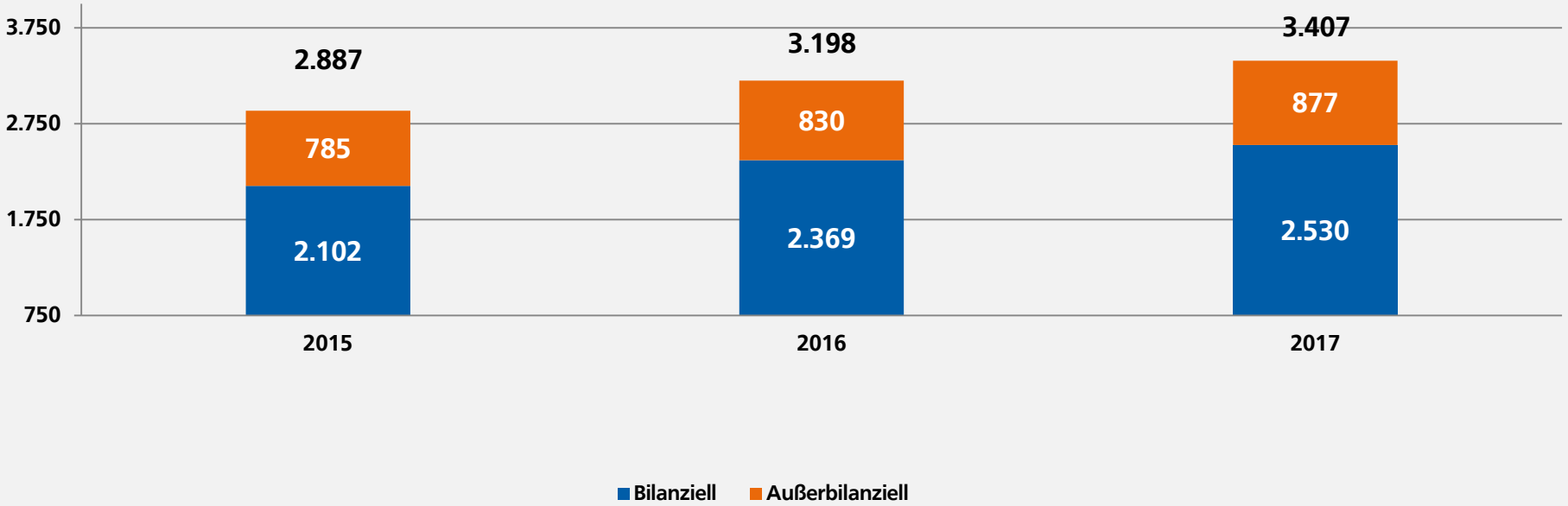
Stephan M. Schader

Vorstandsvorsitzender


SATZUNG
§ 2 (1)
ZWECK DER GENOSSENSCHAFT IST DIE WIRTSCHAFTLICHE FÖRDERUNG UND BETREUUNG DER MITGLIEDER.

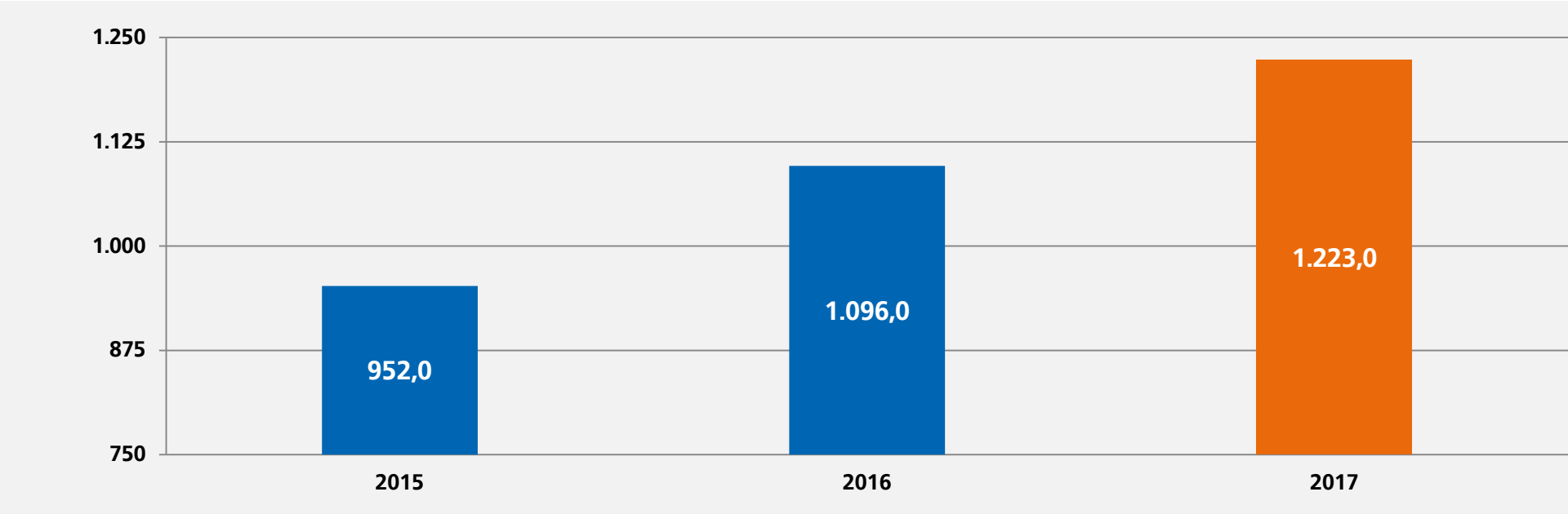
Betreutes Kundenvolumen Aktiva inkl. Avale und Passiva

(in Mio. EUR gerundet)



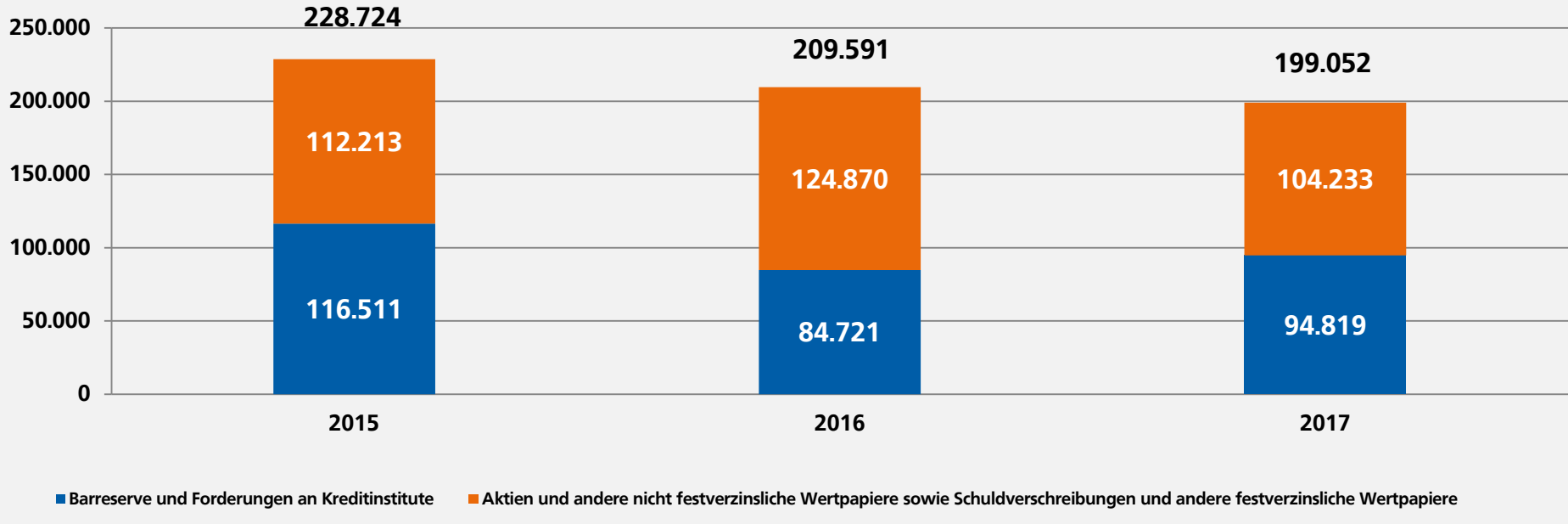
Forderungen an Kunden

(in Mio. EUR gerundet)



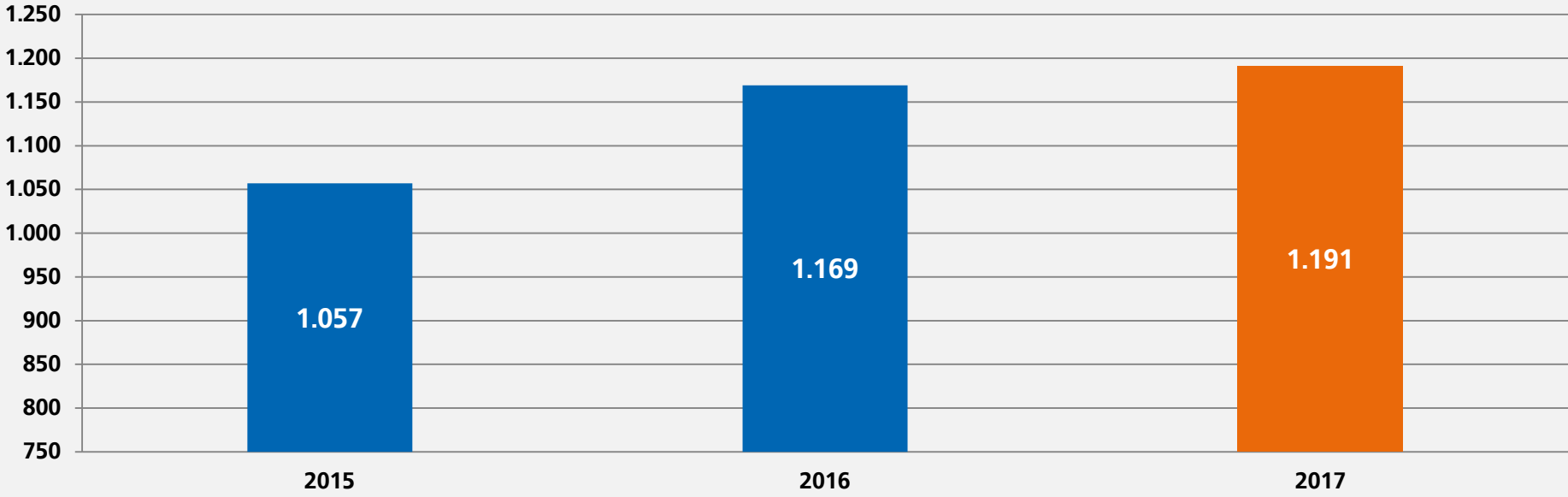
Liquidität zuzüglich Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

(in TEUR gerundet)



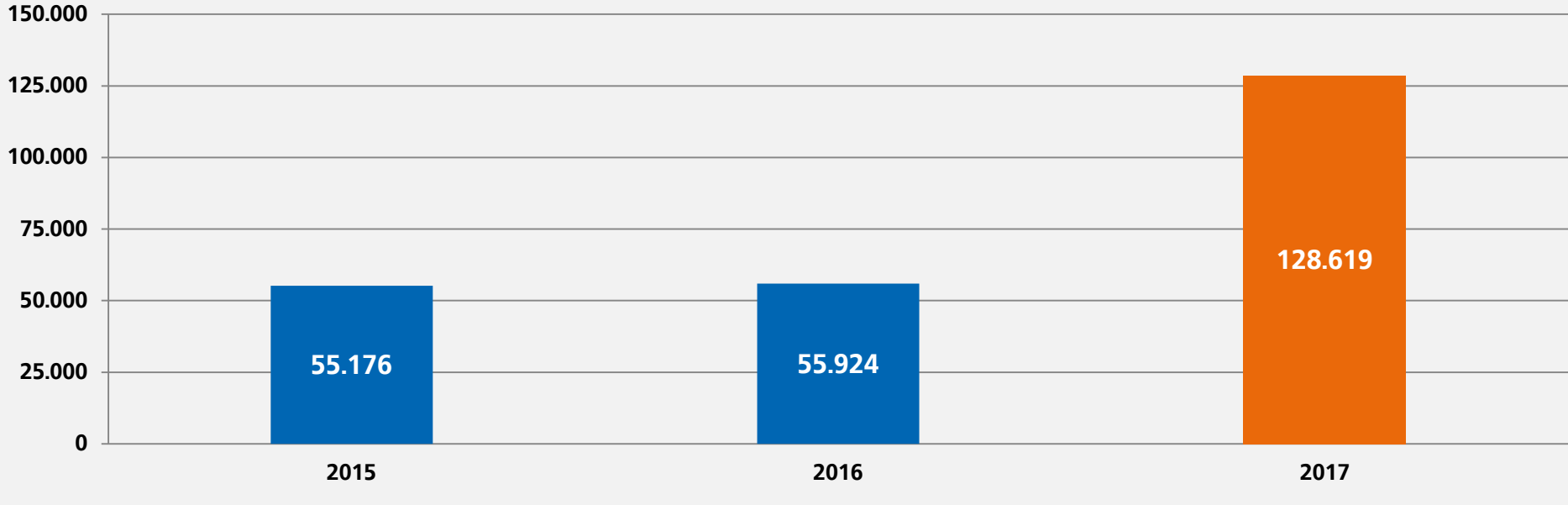
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

(in Mio. EUR gerundet)



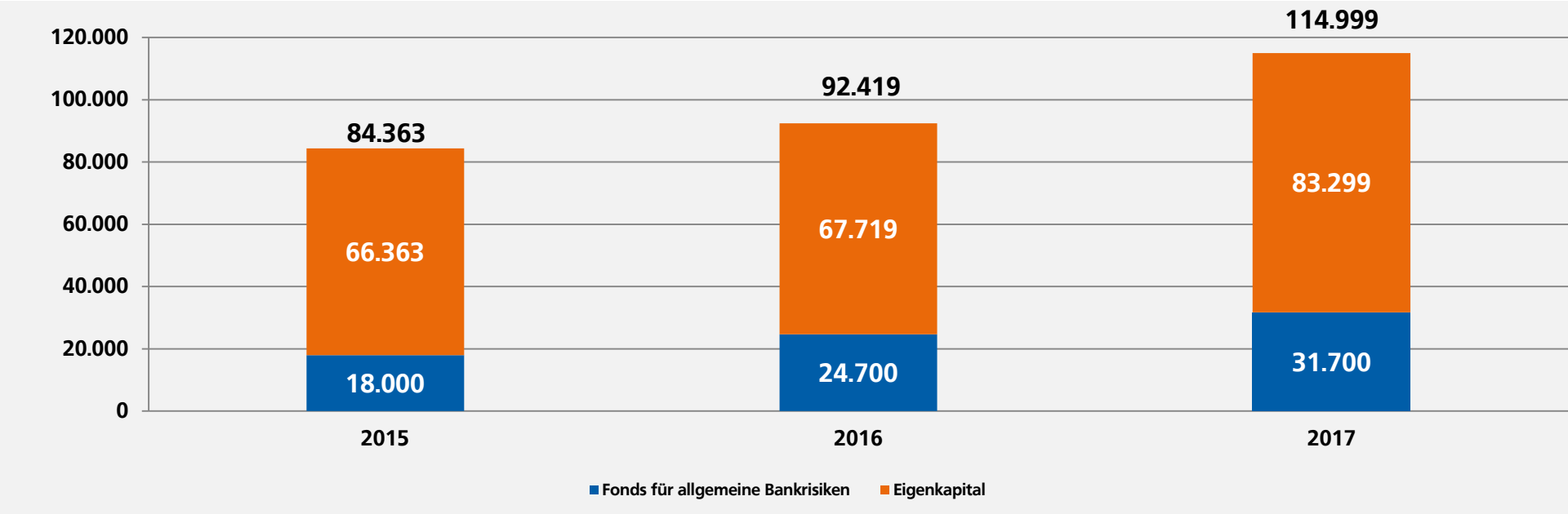
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

(in TEUR gerundet)

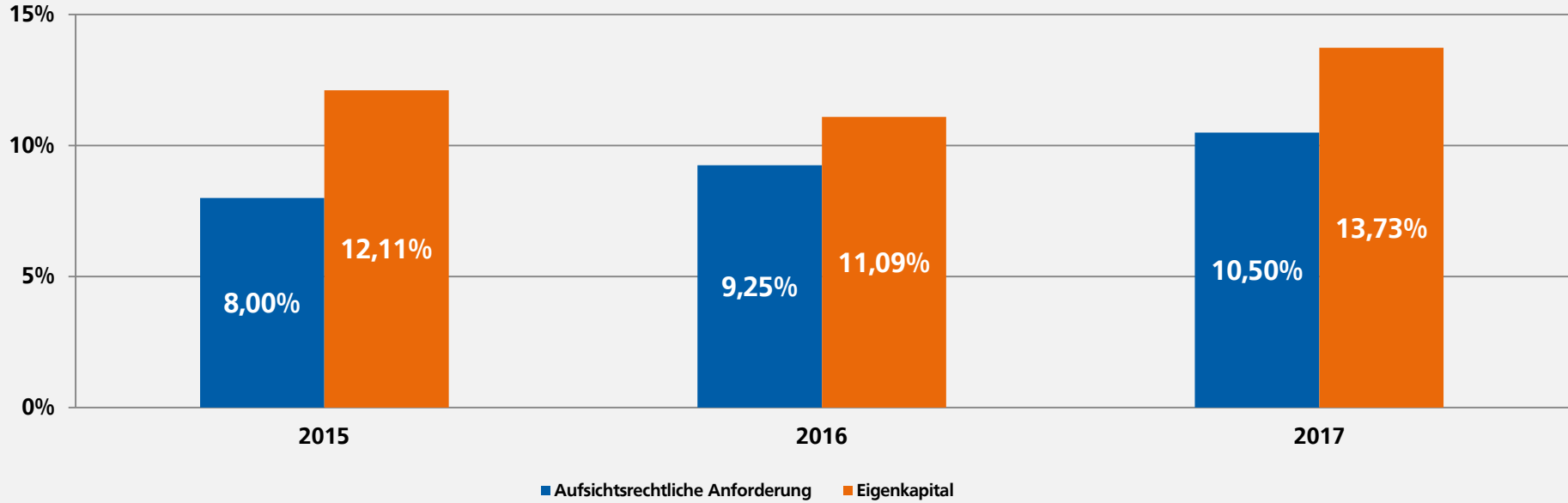


Eigenkapital inklusive Fonds für allgemeine Bankrisiken

(in TEUR gerundet)

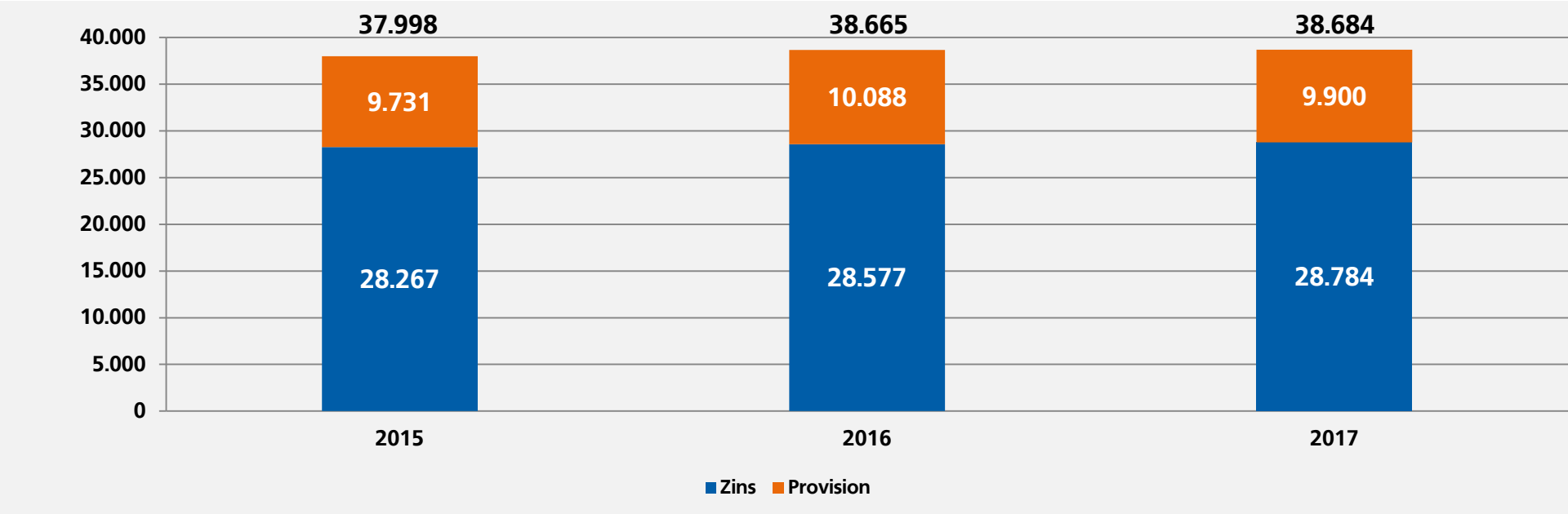


Kernkapitalquoten



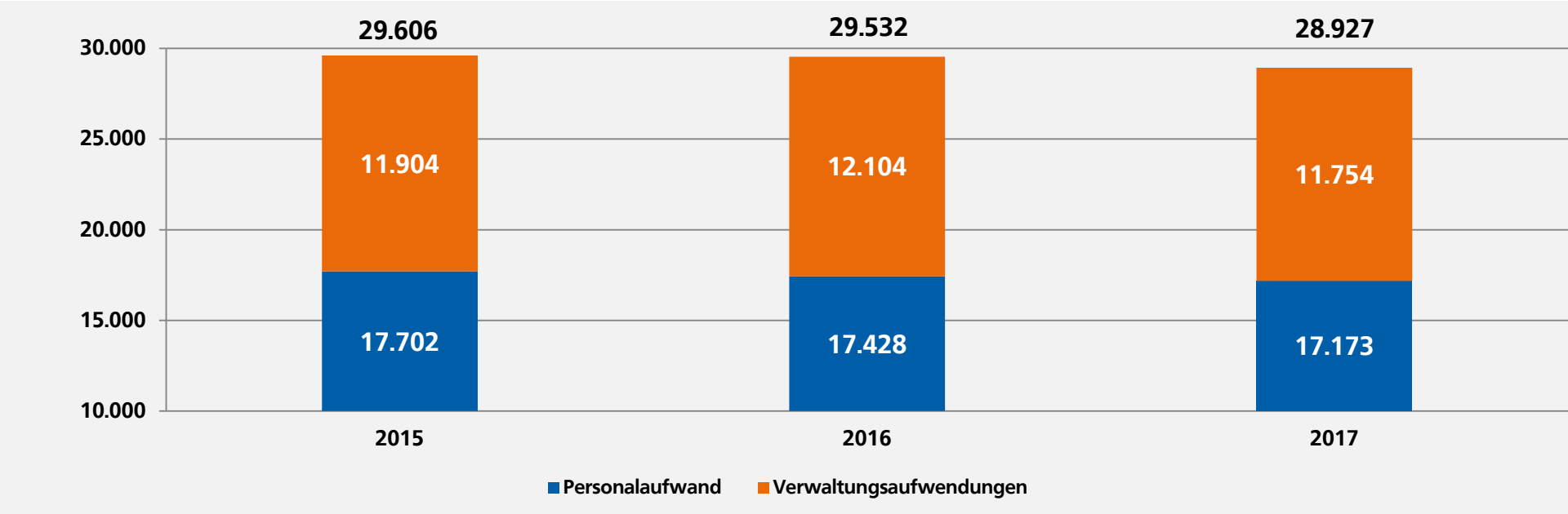
Zins- und Provisionsergebnis

(in TEUR gerundet)



Allgemeine Verwaltungsaufwendungen

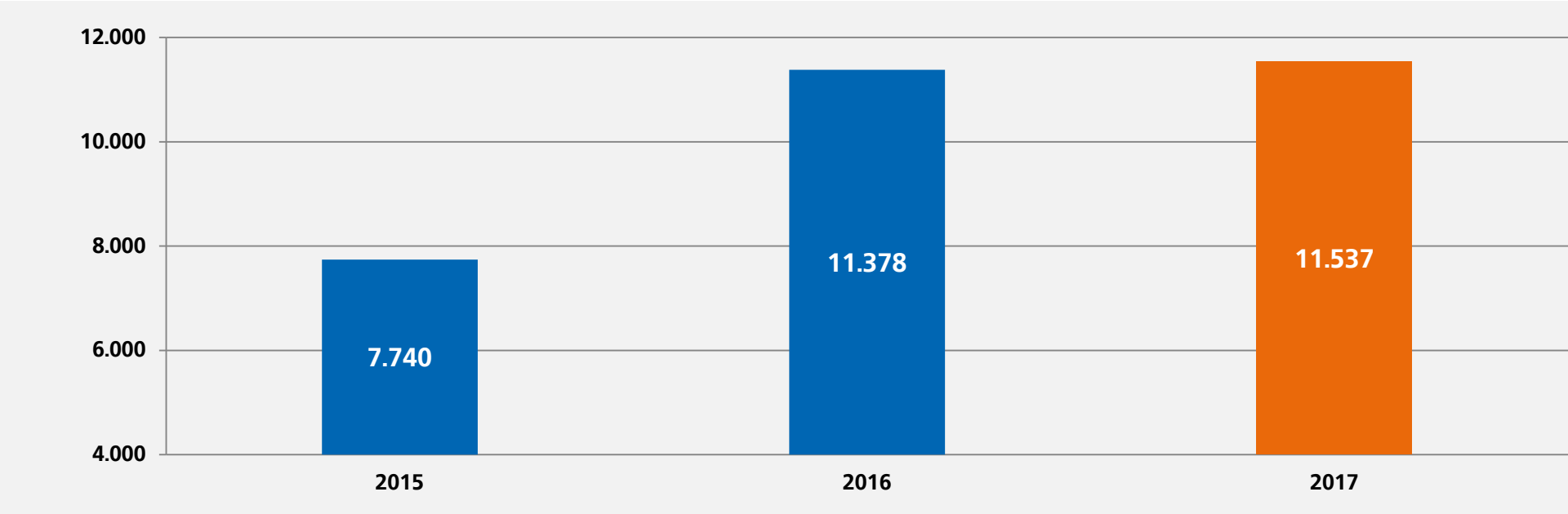
(in TEUR gerundet)



(GuV 10a und 10b)

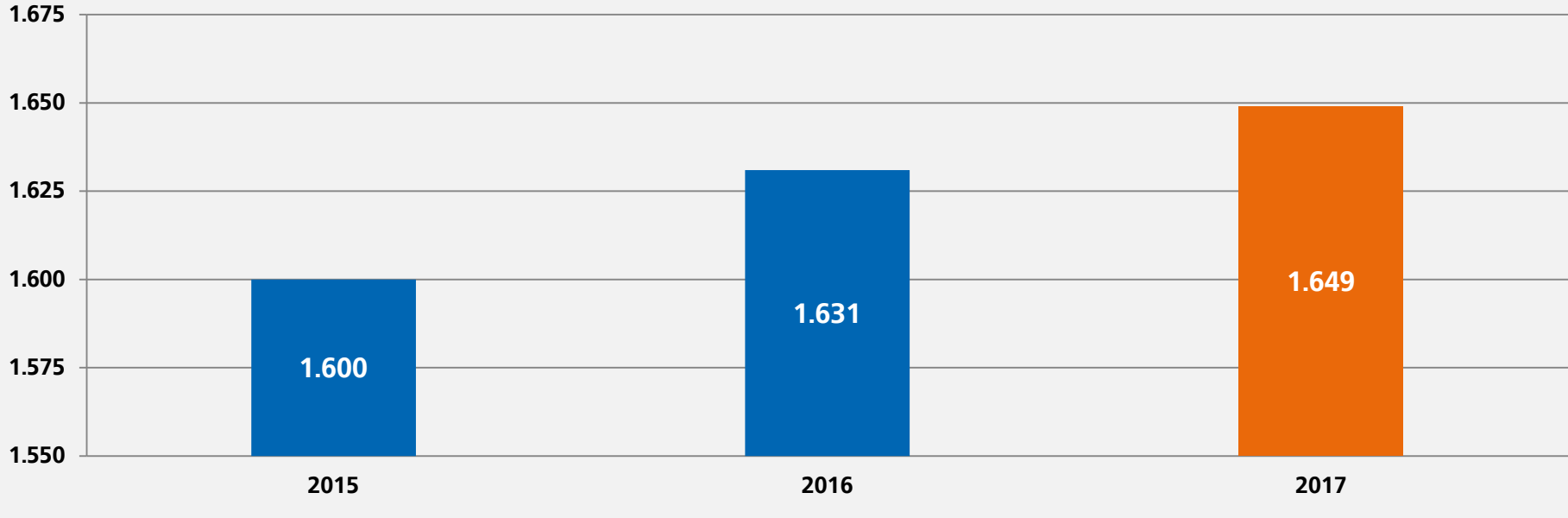
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit

(in TEUR gerundet)



Jahresüberschuss

(in TEUR gerundet)



(GuV 25)

Verwendung des Bilanzgewinnes

Bilanzgewinn:	1.652.421,61 EUR
2,00 % Dividende	573.125,66 EUR
Zuweisung in die gesetzliche Rücklage	525.000,00 EUR
Zuweisung in andere Ergebnisrücklagen	550.000,00 EUR
Vortrag auf neue Rechnung	4.295,95 EUR

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
3. **Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichtes**
4. Bericht des Aufsichtsrates über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung
5. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit
6. Beratung und mögliche Beschlussfassung über die Berichte des Vorstandes und des Aufsichtsrates sowie den Prüfungsbericht

Ihre Volksbank Dreieich

Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichtes

Rudolf Sehring

Aufsichtsratsvorsitzender

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
3. Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichtes
4. **Bericht des Aufsichtsrates über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung**
5. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit
6. Beratung und mögliche Beschlussfassung über die Berichte des Vorstandes und des Aufsichtsrates sowie den Prüfungsbericht

Ihre Volksbank Dreieich

Bericht des Aufsichtsrates über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung

Dr. Karl-Ludwig Busse

stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
3. Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichtes
4. Bericht des Aufsichtsrates über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung
5. **Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit**
6. Beratung und mögliche Beschlussfassung über die Berichte des Vorstandes und des Aufsichtsrates sowie den Prüfungsbericht

Ihre Volksbank Dreieich

Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit

Dr. Karl-Ludwig Busse

stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
3. Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichtes
4. Bericht des Aufsichtsrates über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung
5. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit
6. **Beratung und mögliche Beschlussfassung über die Berichte des Vorstandes und des Aufsichtsrates sowie den Prüfungsbericht**

Ihre Volksbank Dreieich

Beratung und mögliche Beschlussfassung über die Berichte des Vorstandes und des Aufsichtsrates sowie den Prüfungsbericht

Dr. Karl-Ludwig Busse

stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender

7. **Beschlussfassung über die Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017**
8. Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses
9. Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2017
   - 9.a. Entlastung des Vorstandes
   - 9.b. Entlastung des Aufsichtsrates
10. Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat

Ihre Volksbank Dreieich

Beschlussfassung über die Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017

Dr. Karl-Ludwig Busse

stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender

Genehmigung des Jahresabschlusses 2017

Der Geschäftsbericht 2017 wurde Ihnen frist- und formgerecht zugestellt.

7. Beschlussfassung über die Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
8. **Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses**
9. Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2017
   - 9.a. Entlastung des Vorstandes
   - 9.b. Entlastung des Aufsichtsrates
10. Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat

Ihre Volksbank Dreieich

Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses

Dr. Karl-Ludwig Busse

stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender

Verwendung des Bilanzgewinnes

Bilanzgewinn:	1.652.421,61 EUR
2,00 % Dividende	573.125,66 EUR
Zuweisung in die gesetzliche Rücklage	525.000,00 EUR
Zuweisung in andere Ergebnisrücklagen	550.000,00 EUR
Vortrag auf neue Rechnung	4.295,95 EUR

7. Beschlussfassung über die Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
8. Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses
9. **Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2017**
   - **9.a. Entlastung des Vorstandes**
   - 9.b. Entlastung des Aufsichtsrates
10. Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat

Ihre Volksbank Dreieich

Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2017

9.a. Entlastung des Vorstandes

Dr. Karl-Ludwig Busse

stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender

Vorstand:

- Stephan M. Schader
- Jens Prößer

Gemeinsam in die Zukunft

7. Beschlussfassung über die Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
8. Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses
9. **Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2017**
   - 9.a. Entlastung des Vorstandes
   - **9.b. Entlastung des Aufsichtsrates**
10. Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat

Ihre Volksbank Dreieich

Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2017

9.b. Entlastung des Aufsichtsrates

Dr. Karl-Ludwig Busse

stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender

Gemeinsam in die Zukunft

7. Beschlussfassung über die Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2017
8. Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses
9. Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2017
   - 9.a. Entlastung des Vorstandes
   - 9.b. Entlastung des Aufsichtsrates
10. **Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat**

Ihre Volksbank Dreieich

Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat

Rudolf Sehring

Aufsichtsratsvorsitzender

Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat

Wiederwahl zulässig für:

- ***Dr. Karl-Ludwig Busse***
- ***Uwe Hain***
- ***Andreas Schmitt***

11. Verschmelzung mit der Volksbank eG, Eppertshausen

11.a. Bericht über den vorgesehenen Zusammenschluss und Erläuterung des Verschmelzungsvertragsentwurfs

11.b. Verlesung des Prüfungsgutachtens des Genossenschaftsverband - Verband der Regionen e. V.

11.c. Beschlussfassung über die Verschmelzung mit der Volksbank eG, Eppertshausen und die Zustimmung zum Verschmelzungsvertrag

Geplante Verschmelzung mit der Volksbank Eppertshausen

Jens Prößer
Vorstand

Gemeinsam in die Zukunft

Regionale Vertretergespräche 2018

Neu-Isenburg:	15. Februar 2018
Dreieich:	19. Februar 2018
Langen:	21. Februar 2018
Dietzenbach:	22. Februar 2018
Eppertshausen:	05. März 2018

Gemeinsam in die Zukunft

Zukünftiges Geschäftsgebiet – Besonders Attraktiv!

108%

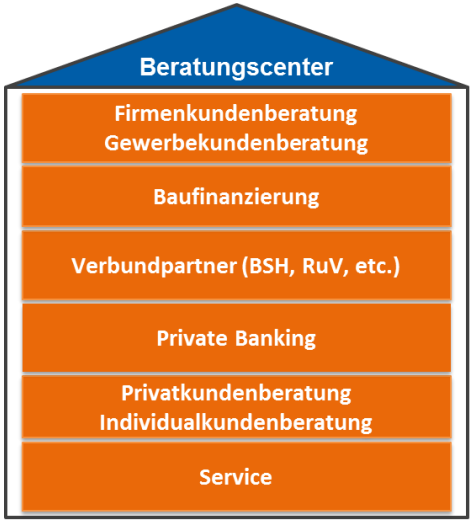
Kaufkraft

Bevölkerungs-
wachstum

7%

Erfolgreich durch tiefe Verwurzelung in der Region

Geplante Investitionen Beratungscenter Eppertshausen



Entscheidungskompetenz vor Ort	
Gesamtobligo €	**Blankoanteil €**
Firmenkunden 750.000,00	300.000,00
Baufinanzierung 1.400.000,00	

Ansprechpartner in Eppertshausen

Gemeinsam in die Zukunft

Verantwortung in der Region

#125gutetaten

VIELE SCHAFFEN MEHR

Mit ♥ für die Region
Ihre Volksbank Dreieich

STERNE DES SPORTS

Mitgliedermehrwerte

Das Bonushaus der Volksbank Dreieich
Wir fördern unsere Mitglieder und ihre Geschäftsaktivitäten mit Bonuspunkten auf fünf Säulen.

Kriterien zur Ermittlung der Bonuspunkte

Geldeingang	Einlagen	Kredite	Sparraten	Vorsorge
1 Bonuspunkt	1 Bonuspunkt	1 Bonuspunkt	1 Bonuspunkt	1 Bonuspunkt
pro Geldeingang für regelmäßige „Gehalts"-Zahlungen	je angefangene 5.000 € Guthaben pro Quartal	je angefangene 5.000 € Kreditinan-spruchnahme pro Quartal	je Sparrate zu mind. 25 € auf einen Sparplan	Riester-Vertrag Rürup-Vertrag
max. 12 Punkte p. a.			max. 12 Punkte p. a.	max. 4 Punkte p. a.

Punkte können bis zu maximal 10 % des Geschäftsanteils eingelöst werden

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

Wachstumserwartung

Kredite
7 Mio.
p.a.

Einlagen
16 Mio.
p.a.

Neukunden
150
p.a.

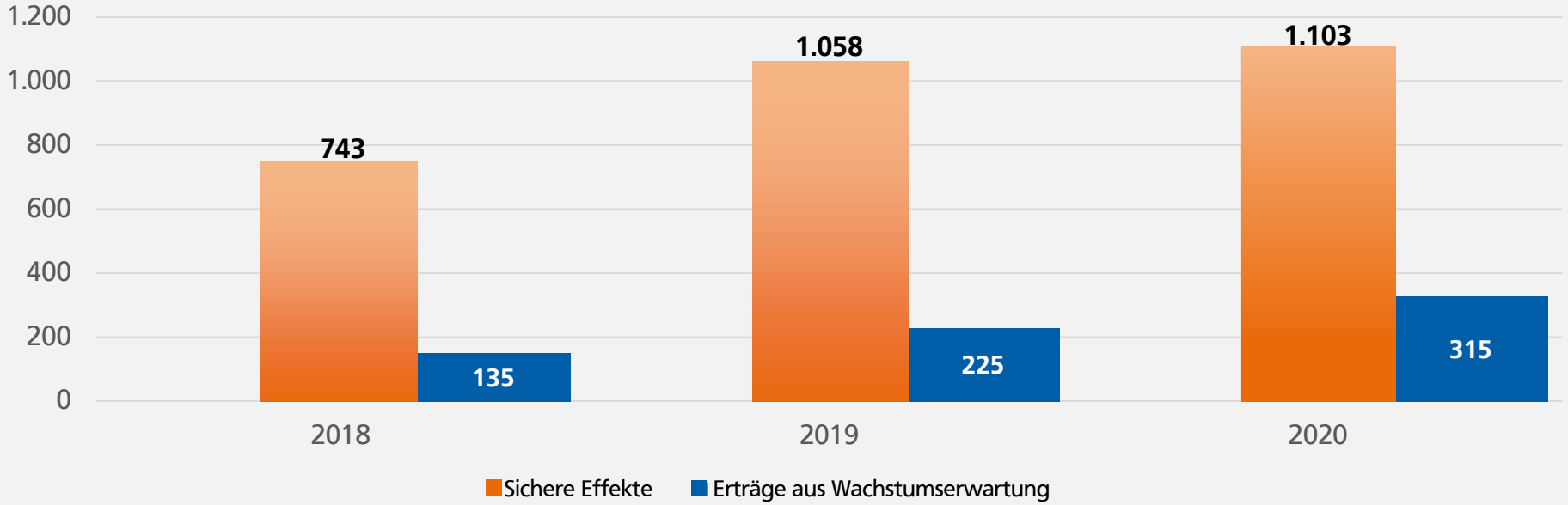
Mitglieder
50
p.a.

Volksbank eG
Eppertshausen

Volksbank
Dreieich
Die Bank in Ihrer Region – Gemeinsam in die Zukunft

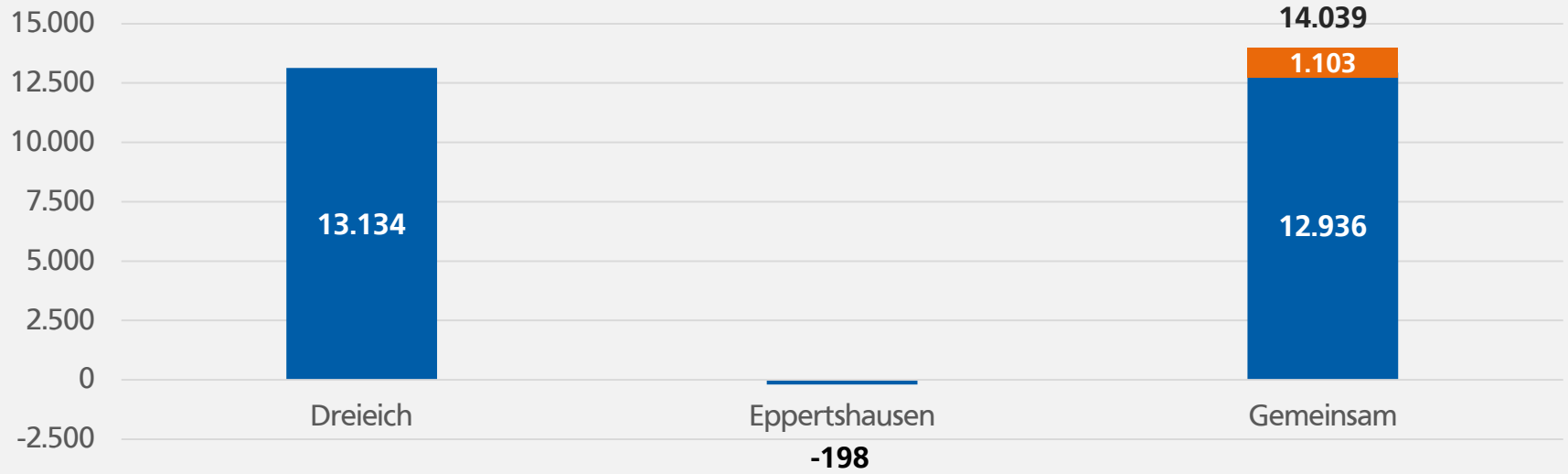
Verbesserung des Betriebsergebnis vor Bewertung durch Einleitung von Maßnahmen

(in TEUR gerundet)



Betriebsergebnis vor Bewertung im Jahr 2017

(in TEUR gerundet)



Vorteile der Verschmelzung

- Attraktiver Arbeitgeber
- Erhöhung der Zukunftsfähigkeit
- Stärkung der Ertragslage
- Regionale Nähe wird beibehalten
- Verbesserte Wachstumsperspektiven im Privatkundengeschäft
- Verbesserung Kreditportfoliostruktur
- Stärkung Eigenkapital
- Verbesserte Wachstumsperspektiven im Firmenkundengeschäft

Verschmelzungsvertrag

- § 1: Volksbank Dreieich eG, übernehmende Bank
- § 4: Name der Bank weiterhin Volksbank Dreieich eG, Sitz weiterhin Langen
- §§ 5,7: Schlussbilanz und Verschmelzungsstichtag
- §§ 2-3, 6: Wahrung der Rechte der Mitglieder
- § 10: Sicherung der Arbeitsplätze der Mitarbeiter

Verschmelzungsvertrag

- § 11: Ergänzungswahl zur Vertreterversammlung
- § 13: Standort Eppertshausen wird mit qualitativ hochwertigen Bankdienstleistungen versorgt
- § 12: Der Vorstand der Volksbank Dreieich bleibt in der bisherigen Form bestehen
- § 12: Aufsichtsrat wird um ein Mitglied von der VB Eppertshausen ergänzt

11. Verschmelzung mit der Volksbank eG, Eppertshausen

11.a. Bericht über den vorgesehenen Zusammenschluss und Erläuterung des Verschmelzungsvertragsentwurfs

11.b. Verlesung des Prüfungsgutachtens des Genossenschaftsverband - Verband der Regionen e. V.

11.c. Beschlussfassung über die Verschmelzung mit der Volksbank eG, Eppertshausen und die Zustimmung zum Verschmelzungsvertrag

11. Verschmelzung mit der Volksbank eG, Eppertshausen

- 11.a. Bericht über den vorgesehenen Zusammenschluss und Erläuterung des Verschmelzungsvertragsentwurfs
- 11.b. Verlesung des Prüfungsgutachtens des Genossenschaftsverband - Verband der Regionen e. V.
- **11.c. Beschlussfassung über die Verschmelzung mit der Volksbank eG, Eppertshausen und die Zustimmung zum Verschmelzungsvertrag**

12. Zuwahlen zum Aufsichtsrat aufgrund des Verschmelzungsvertrages
13. Zuwahlen zum Wahlausschuss für die Ergänzungswahl zur Vertreterversammlung
14. Verschiedenes

Zuwahlen zum Aufsichtsrat aufgrund des Verschmelzungsvertrages

Es stellt sich vor:

Peter Bohl

Zuwahlen zum Aufsichtsrat aufgrund des Verschmelzungsvertrages

Peter Bohl

Gemeinsam in die Zukunft

12. Zuwahlen zum Aufsichtsrat aufgrund des Verschmelzungsvertrages
13. **Zuwahlen zum Wahlausschuss für die Ergänzungswahl zur Vertreterversammlung**
14. Verschiedenes

Gemeinsam in die Zukunft

Zuwahlen zum Wahlausschuss für die Ergänzungswahl zur Vertreterversammlung

Zu Wahl stehen:

Christiane Breunig
Michael Frenzel
Jürgen Müller

12. Zuwahlen zum Aufsichtsrat aufgrund des Verschmelzungsvertrages
13. Zuwahlen zum Wahlausschuss für die Ergänzungswahl zur Vertreterversammlung
14. **Verschiedenes**

Ihre Volksbank Dreieich

Verschiedenes

Rudolf Sehring

Aufsichtsratsvorsitzender

Wir wünschen Ihnen guten Appetit und unterhaltsame Gespräche.

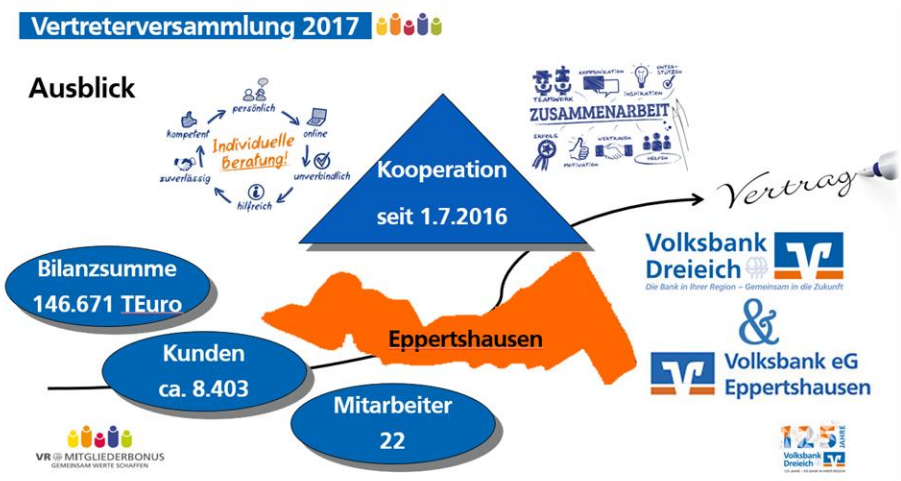
Geplante Verschmelzung mit der Volksbank Eppertshausen eG

Jens Prößer, Vorstand

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

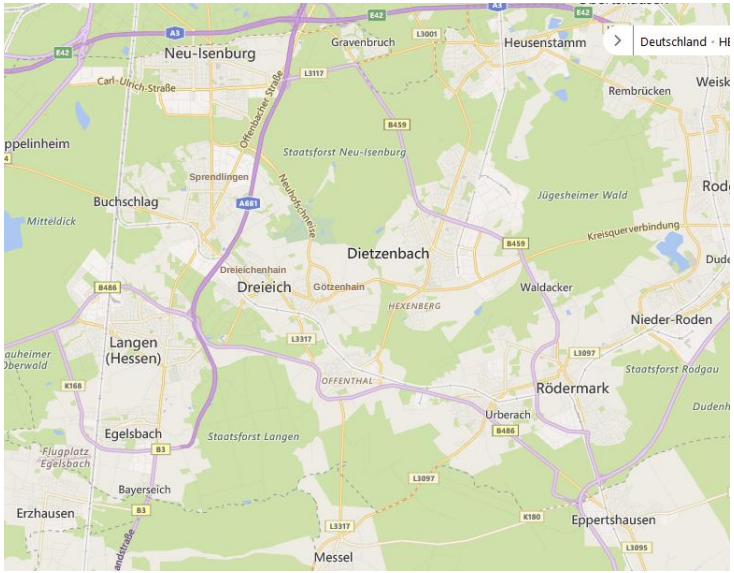
Fusion mit der Volksbank Eppertshausen



Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

Geschäftsgebiet Eppertshausen



Volksbank eG Eppertshausen

Volksbank Dreieich
Die Bank in Ihrer Region – Gemeinsam in die Zukunft

Geschäftsgebiet zeigt hohes Wachstumspotential

Firmenkundengeschäft

Privatkundengeschäft

108%

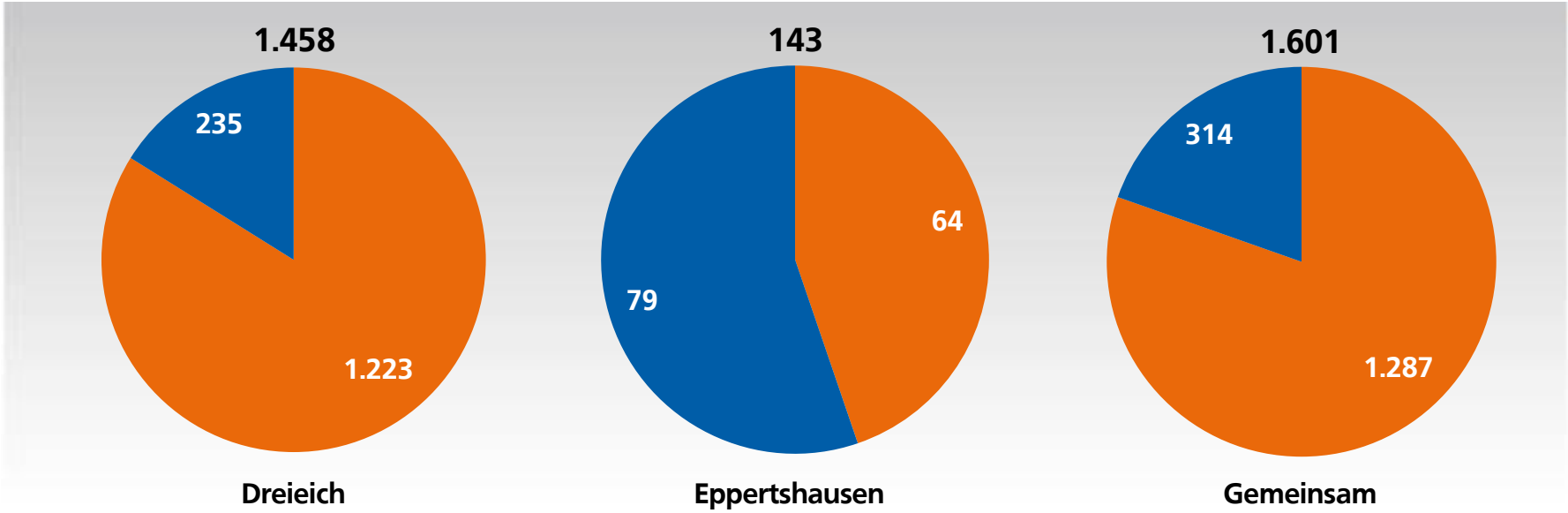
Kaufkraft

Bevölkerungs-wachstum

7%

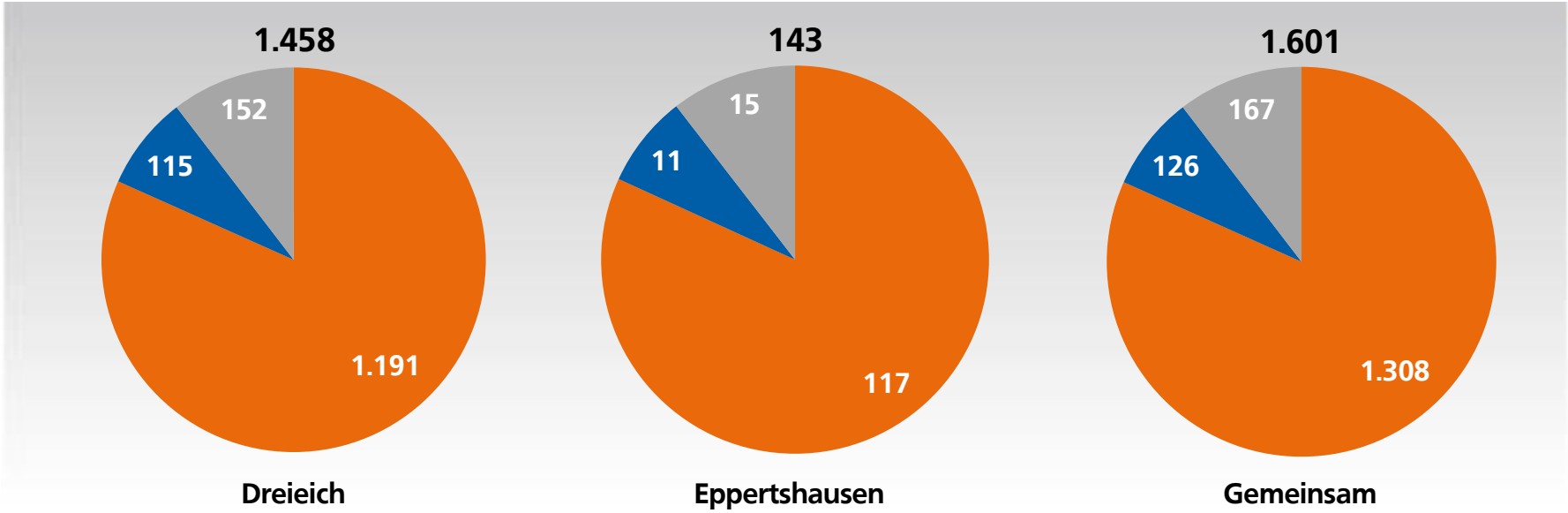
Bilanzstruktur 31.12.2017 Aktiva

(in Mio. EUR gerundet)

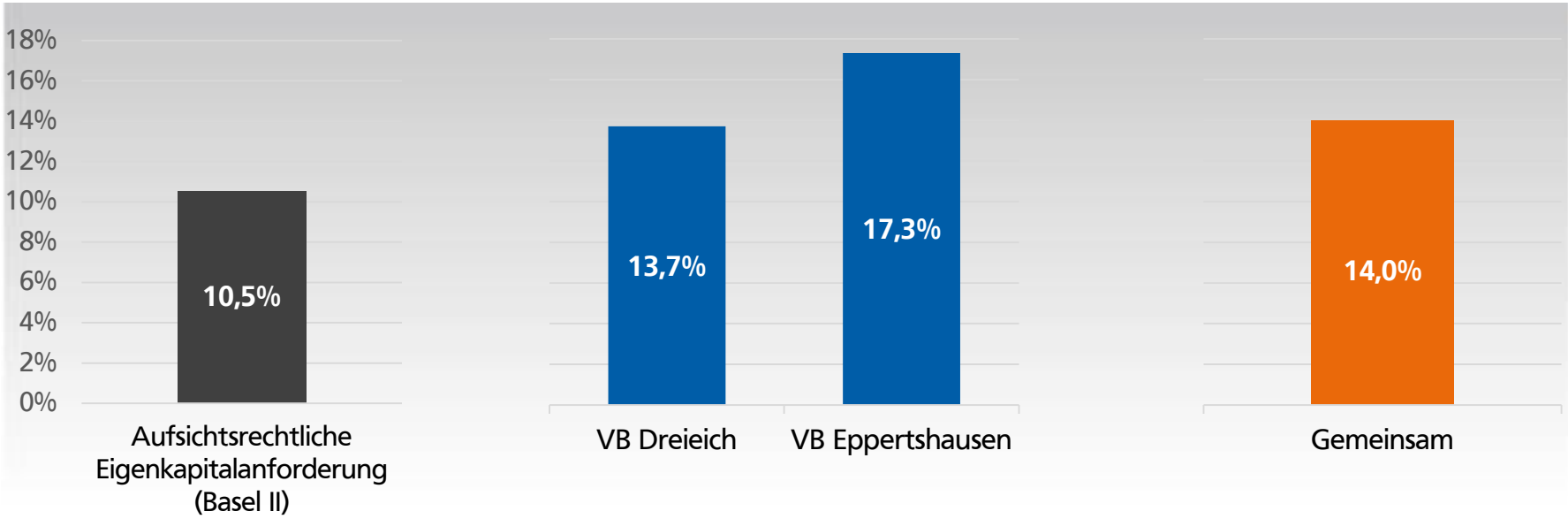


Bilanzstruktur 31.12.2017 Passiva

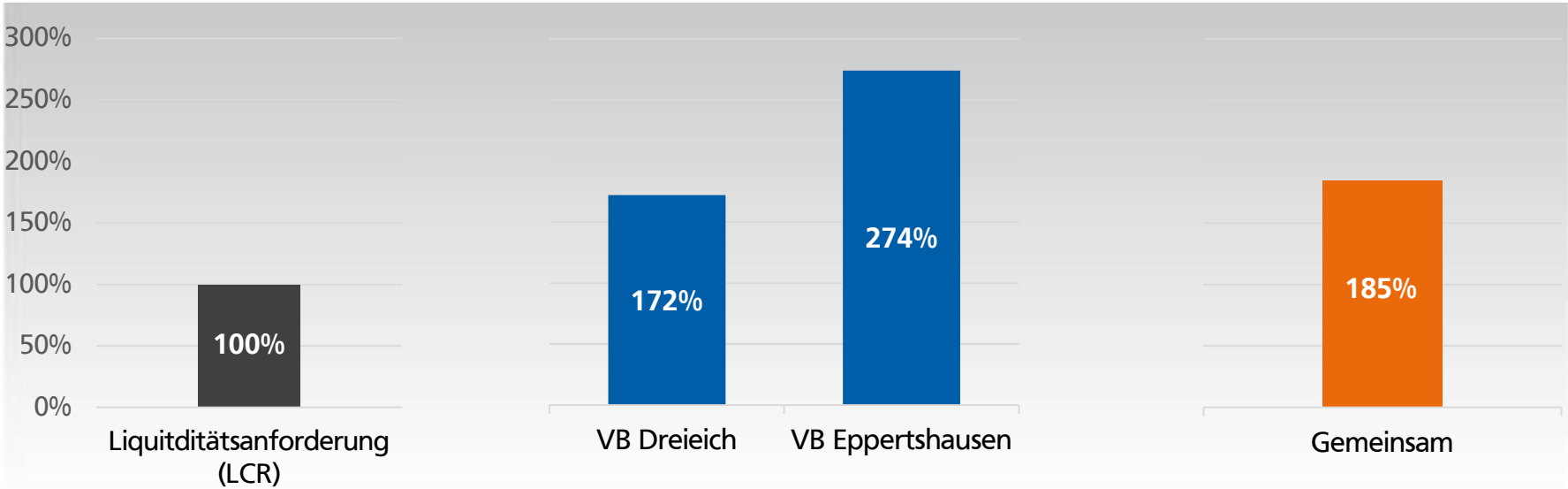
(in Mio. EUR gerundet)



Aufsichtsrechtliches Eigenkapital 31.12.2017

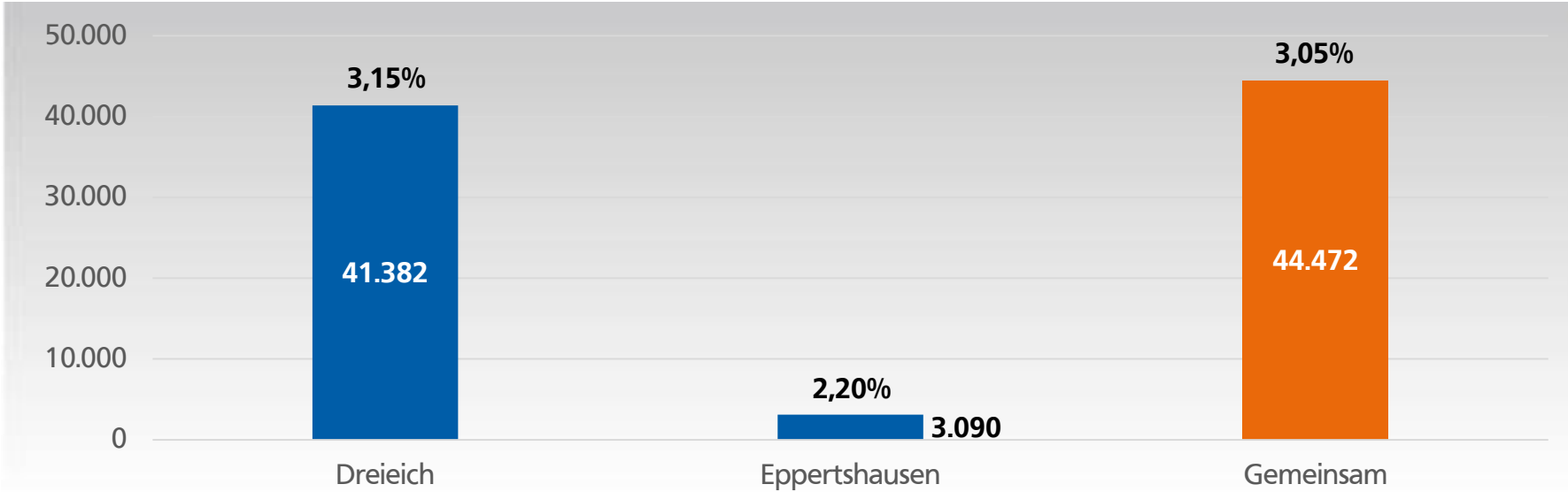


Aufsichtsrechtliche Liquiditätsanforderungen 31.12.2017



Zins- und Provisionsergebnis

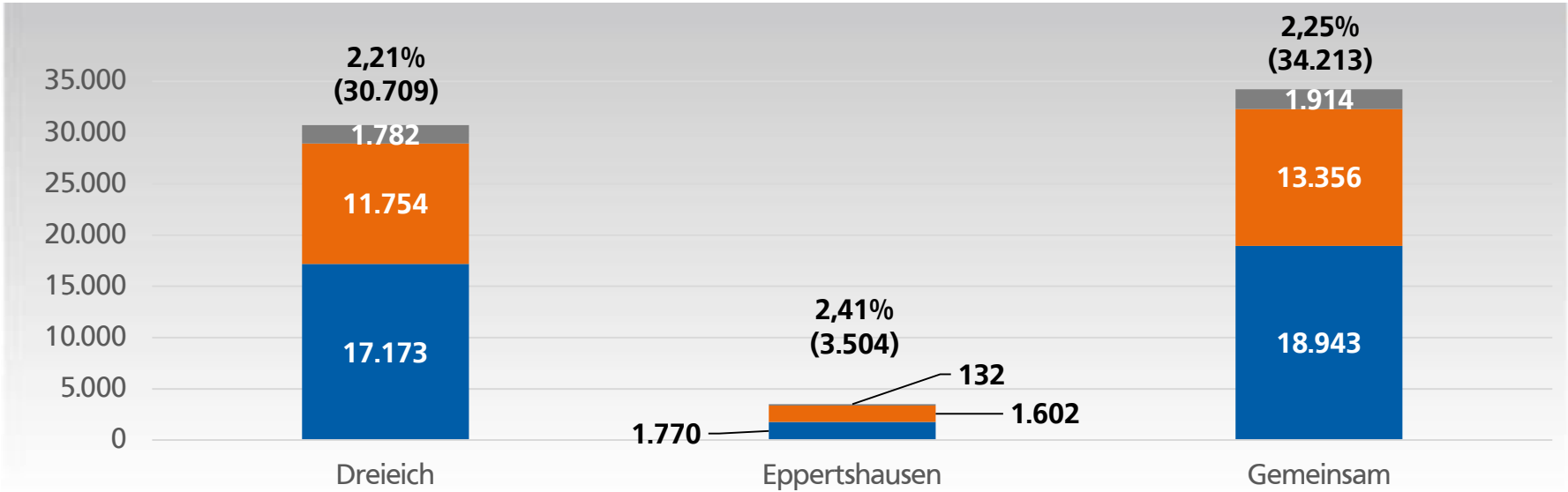
(in TEUR gerundet)



Gemeinsam in die Zukunft

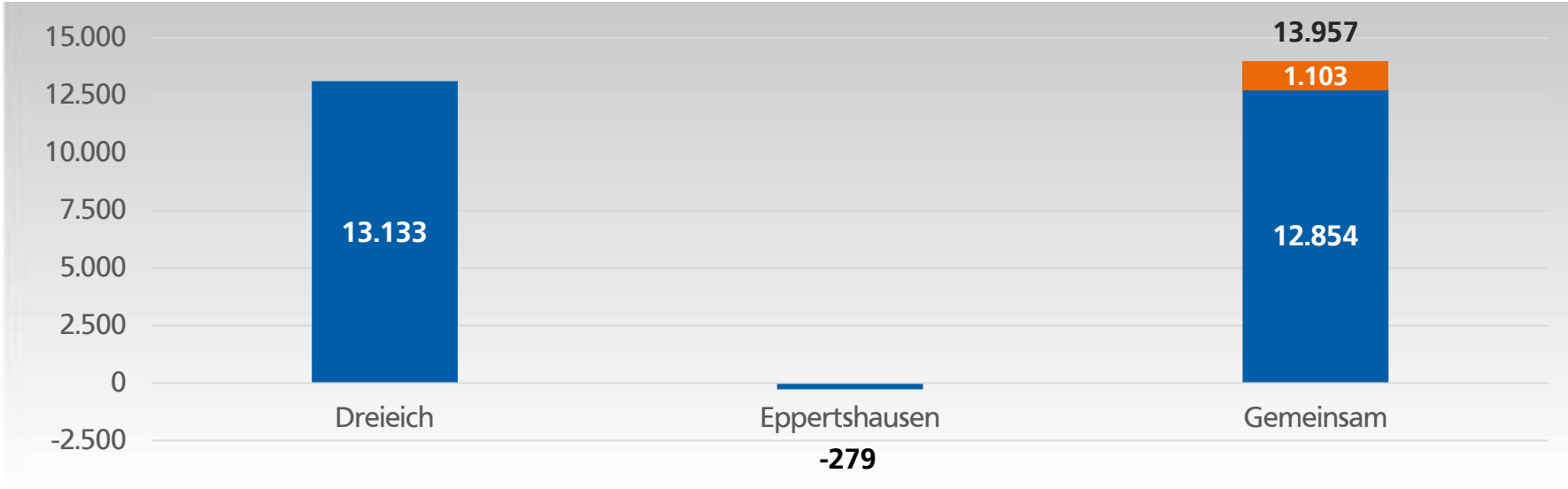
Verwaltungsaufwand

(in TEUR gerundet)



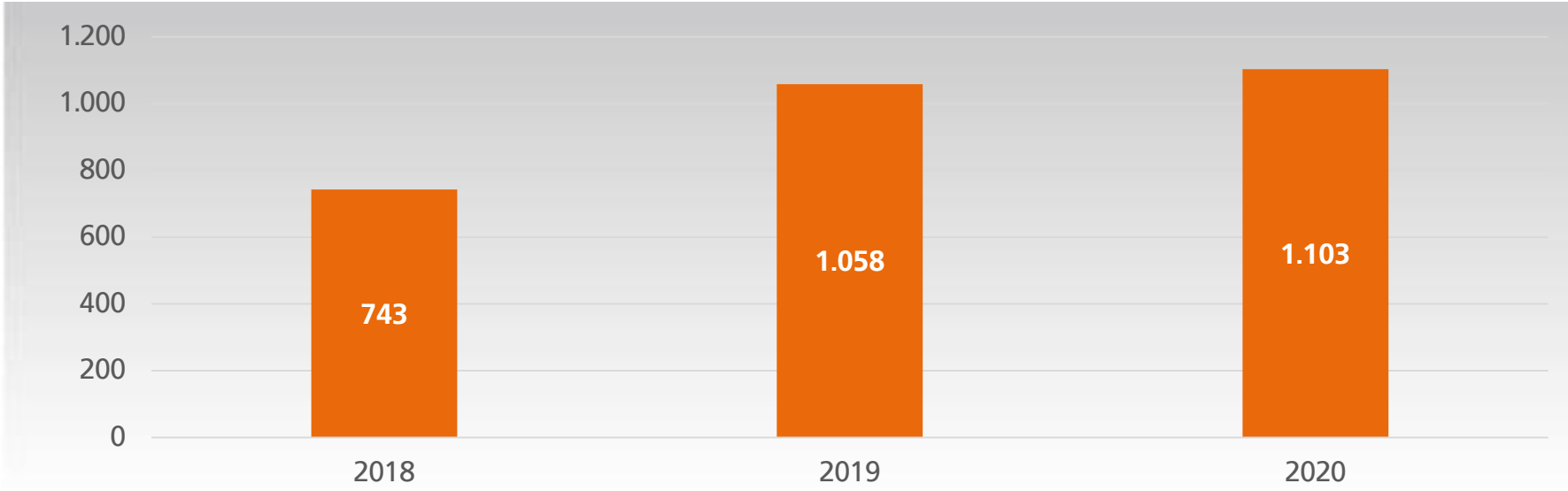
Betriebsergebnis vor Bewertung

(in TEUR gerundet)



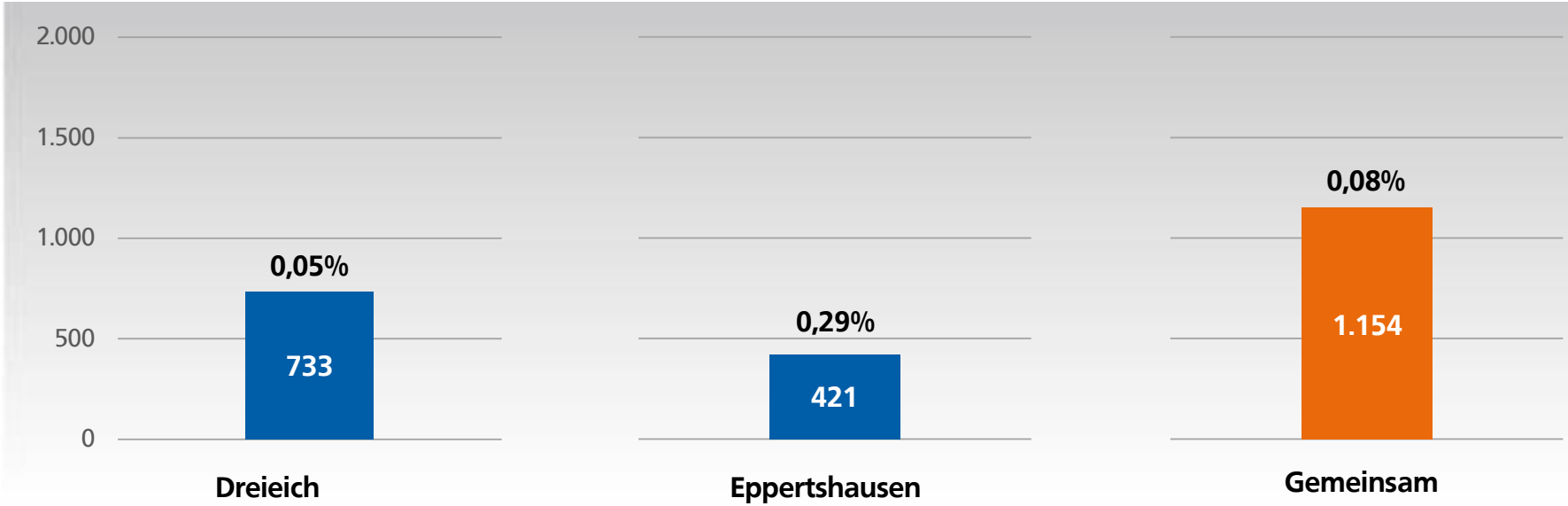
Verbesserung des Betriebsergebnis vor Bewertung durch Einleitung von Maßnahmen

(in TEUR gerundet)



Bewertungskorrekturen Kundenkreditgeschäft und Eigenanlagen

(in TEUR gerundet)



Jahresüberschuss

(in TEUR gerundet)

Vertreterversammlung 2018

Gemeinsam in die Zukunft

Vorteile der Verschmelzung

- Attraktiver Arbeitgeber
- Erhöhung der Zukunftsfähigkeit
- Stärkung der Ertragslage
- Regionale Nähe wird beibehalten
- Verbesserte Wachstumsperspektiven im Privatkundengeschäft
- Verbesserung Kreditportfoliostruktur
- Stärkung Eigenkapital
- Verbesserte Wachstumsperspektiven im Firmenkundengeschäft

Gemeinsam in die Zukunft

Weiterer Zeitplan

April 2018

Vertreterversammlung in Langen und in Eppertshausen

Juni 2018

Eintragung im Genossenschaftsregister

Juli 2018

Technische und organisatorische Zusammenführung