

# Vertreterversammlung 2019

Dietzenbach, 09.04.2019

# Herzlich Willkommen

# Tagesordnungspunkte

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2018
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
7. Beschlussfassung über die Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2018
8. Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses
9. Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2018
  - 9.a. Entlastung des Vorstandes
  - 9.b. Entlastung des Aufsichtsrates
10. Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat
11. Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere
12. Verschiedenes

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *1. Eröffnung und Begrüßung*

***Rudolf Sehring***

*Aufsichtsratsvorsitzender*

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2018*

***Stephan M. Schader***

*Vorstandsvorsitzender*

# Ehrung / Würdigung 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!**

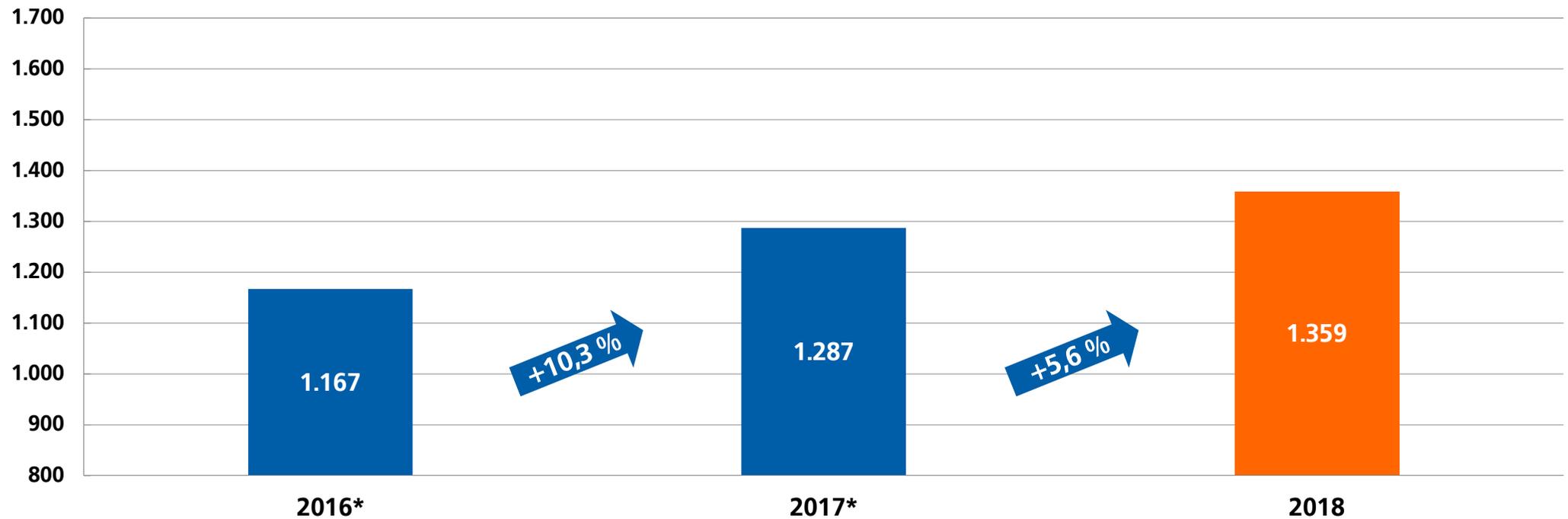
Herzlichen Dank für  60 Jahre  
Treue als Mitglied der Volksbank Dreieich

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

# Forderungen an Kunden

(in Mio. EUR gerundet)

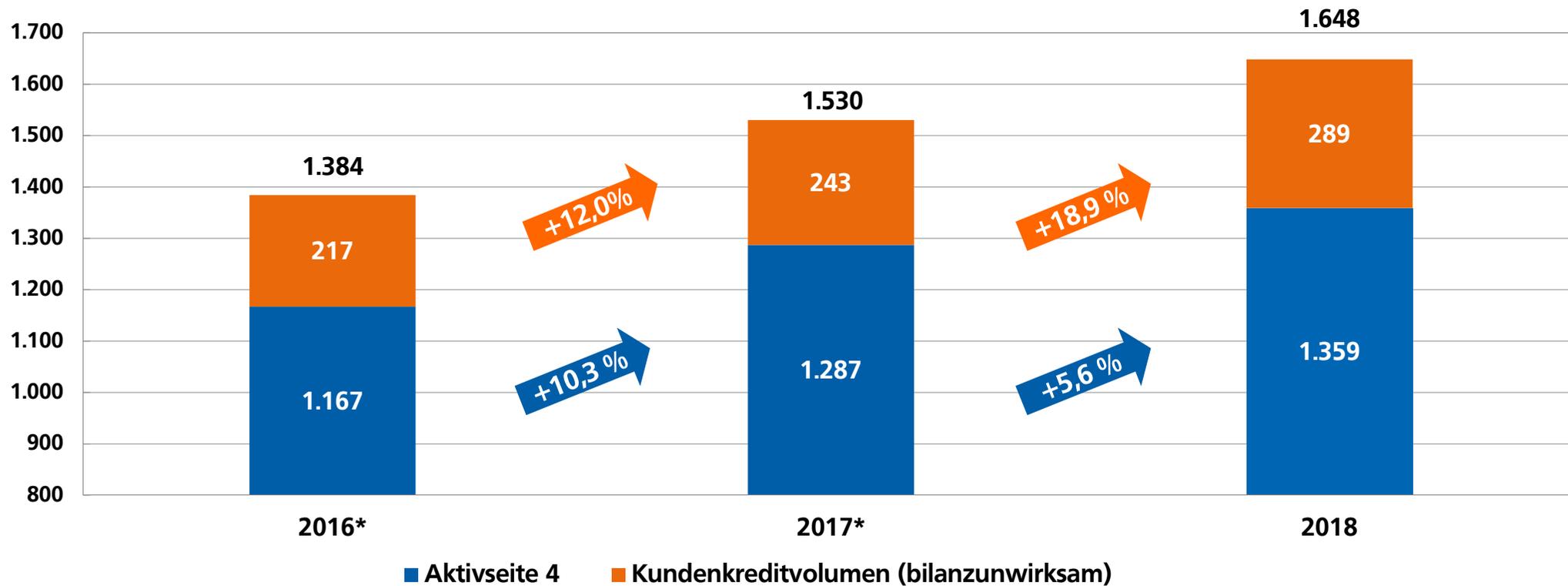


(Aktivseite 4)

\* inklusive Eppertshausen

# Forderungen an Kunden

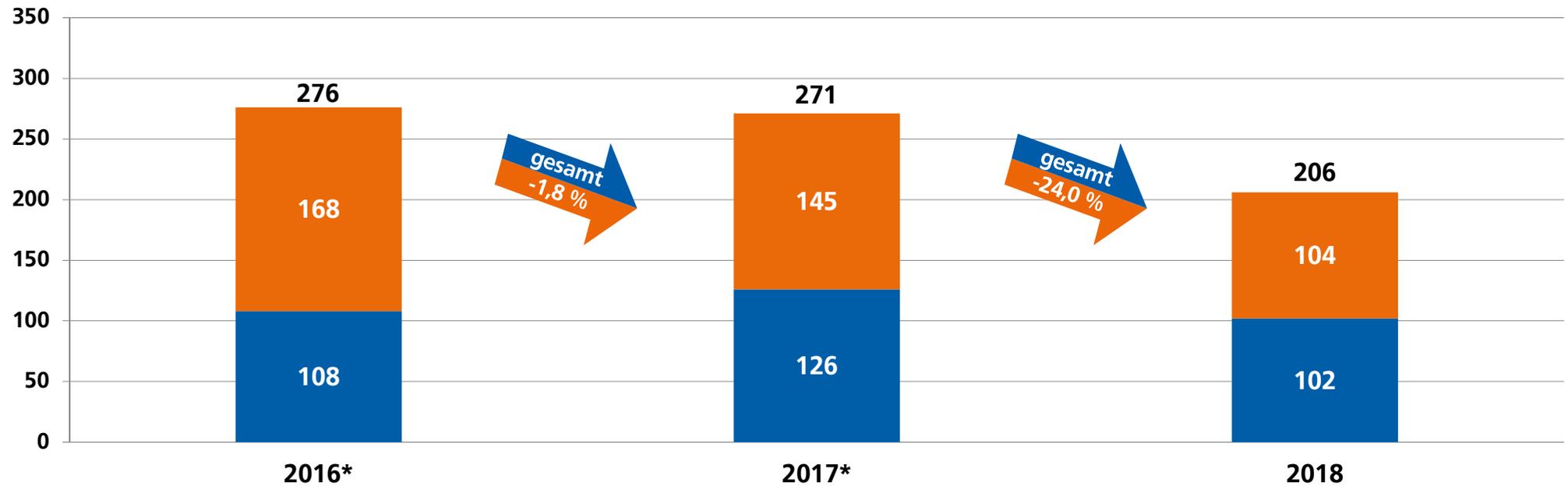
(in Mio. EUR gerundet)



\* inklusive Eppertshausen

# Aktiva außerhalb des Kundengeschäfts

(in Mio. EUR gerundet)



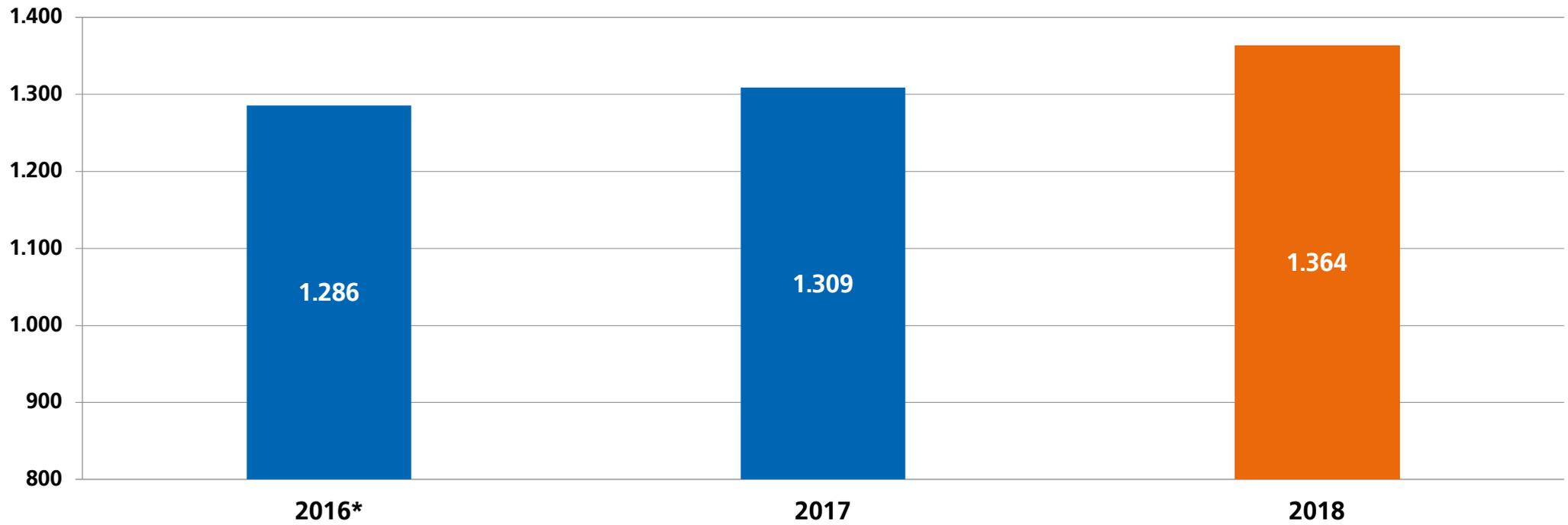
- Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere
- Barreserve und Forderungen an Kreditinstitute

(Aktivseite 1, 3, 5 & 6)

\* inklusive Eppertshausen

# Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

(in Mio. EUR gerundet)

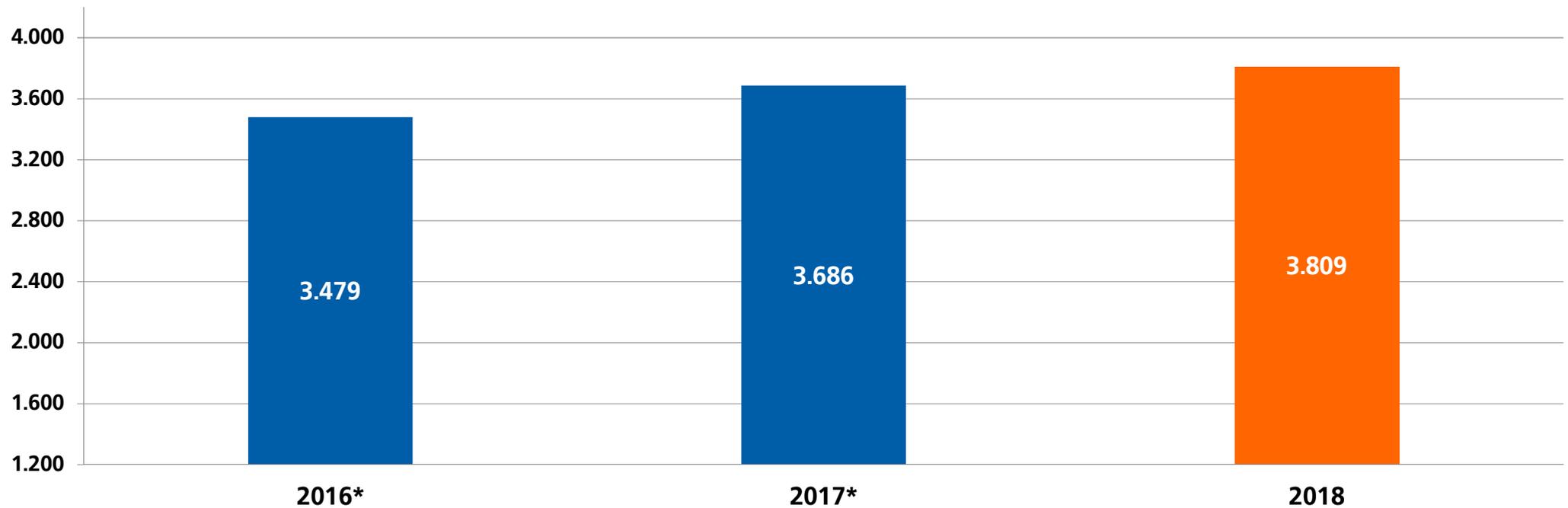


(Passivseite 2)

\* inklusive Eppertshausen

## Betreutes Kundenvolumen Aktiva inkl. Avale und Passiva

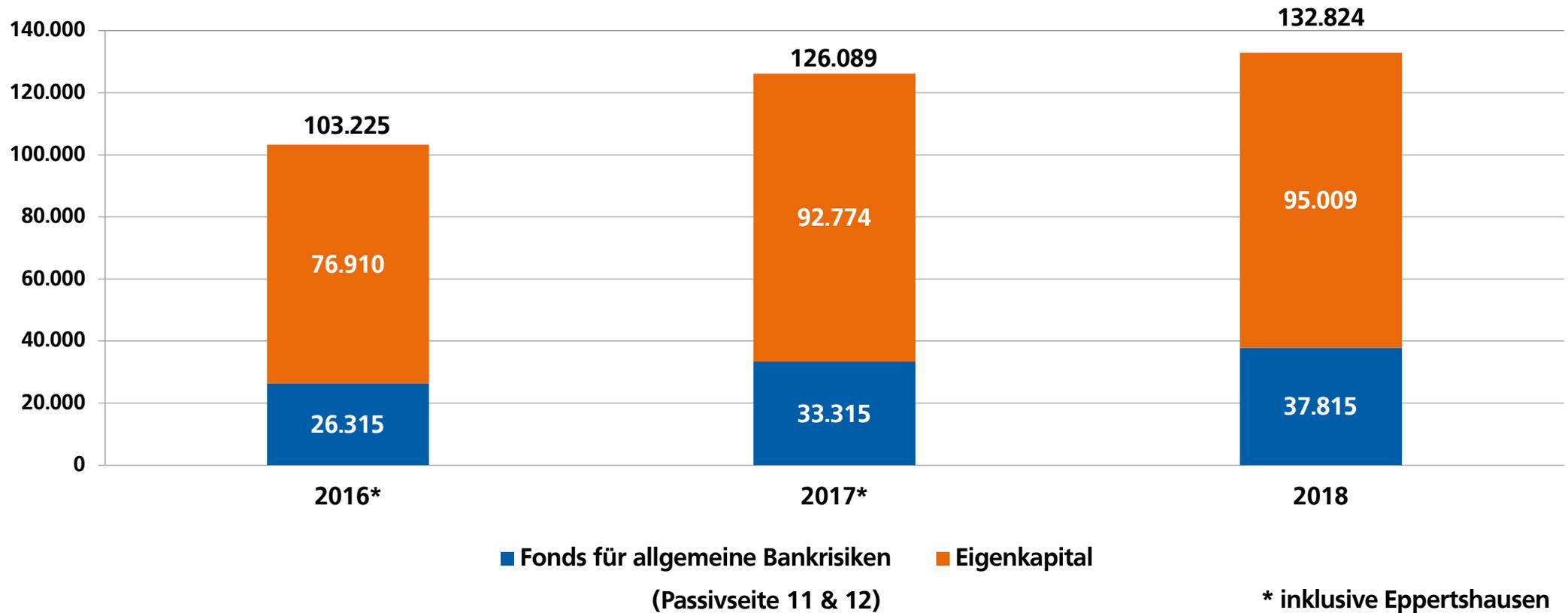
Bilanziell und Außerbilanziell (in Mio. EUR gerundet)



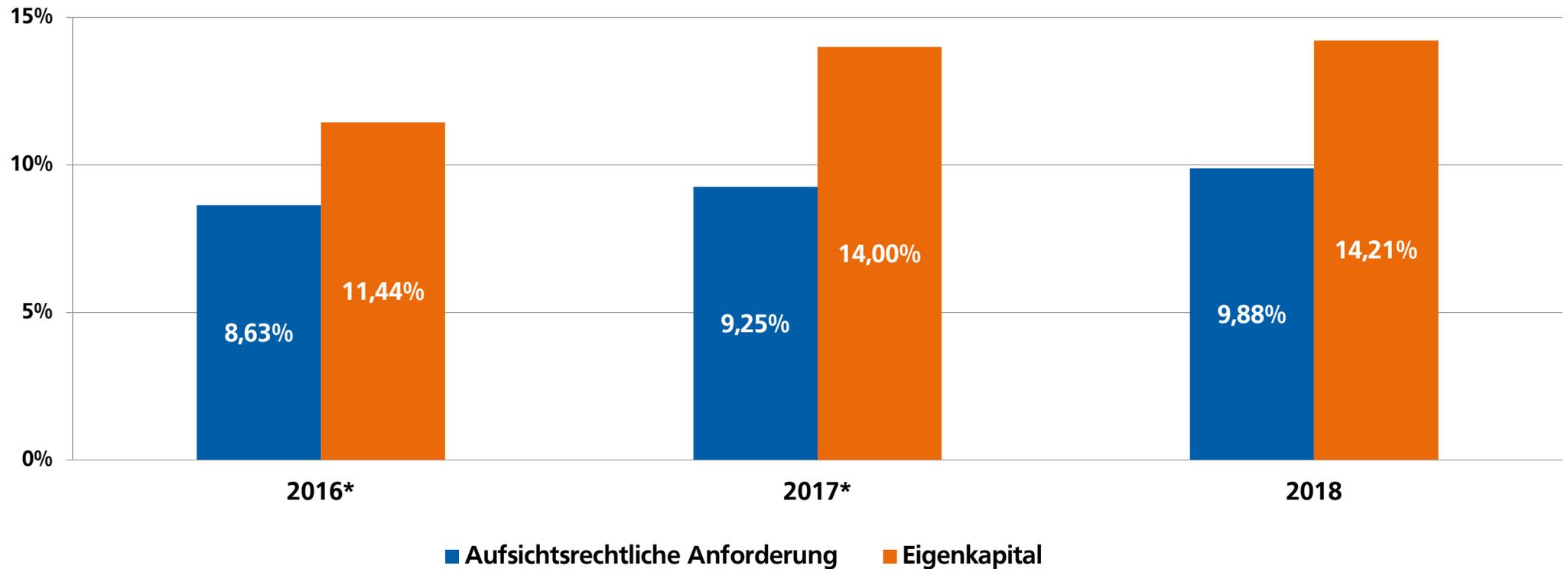
\* inklusive Eppertshausen

# Eigenkapital inklusive Fonds für allgemeine Bankrisiken

(in TEUR gerundet)



# Kapitalquoten

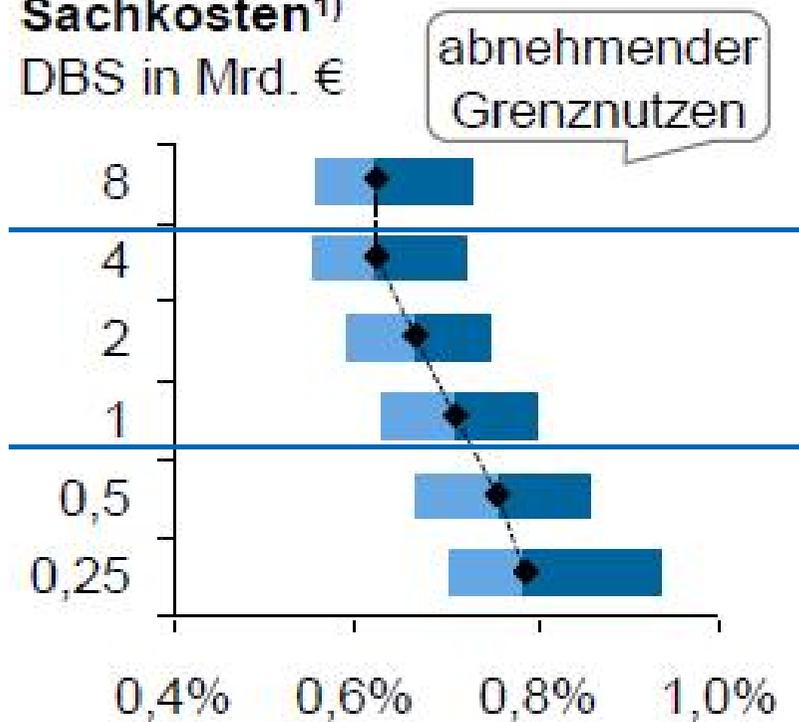


\* inklusive Eppertshausen

# Rahmenbedingungen und Herausforderungen

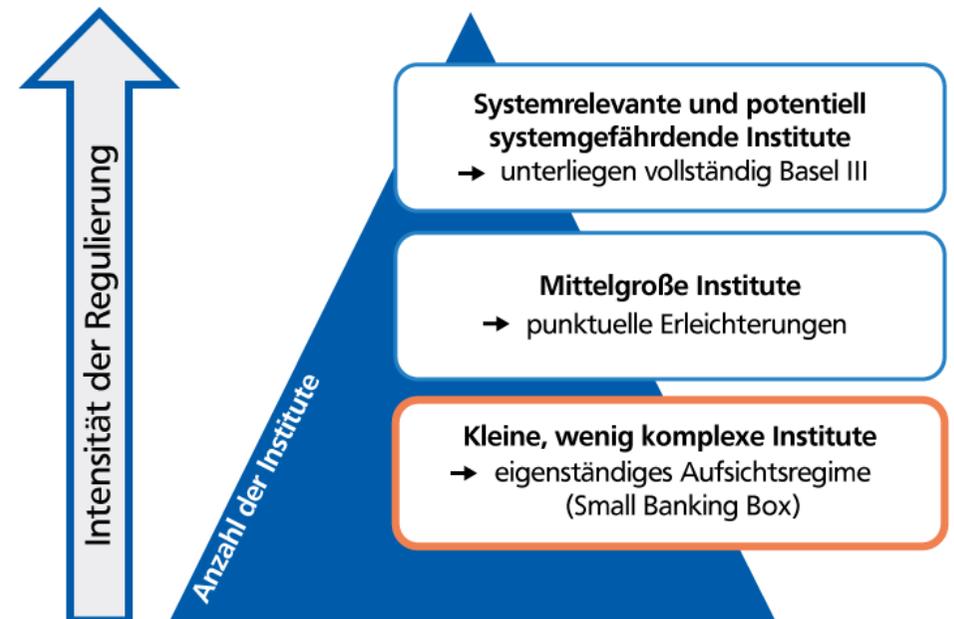
## Optimale Bankengröße

**Sachkosten<sup>1)</sup>**  
DBS in Mrd. €



Quelle: zeb.research

## Deutscher Vorschlag: Dreistufiger Ansatz für mehr Verhältnismäßigkeit



Quelle: Dr. Andreas Dombret / Deutsche Bundesbank

# Rahmenbedingungen und Herausforderungen

## Megatrends



Individualisierung



Konnektivität



Sicherheit



Digitalisierung

<https://www.zukunftsinstitut.de/dossier/megatrends/>

# *Ihre Volksbank Dreieich*

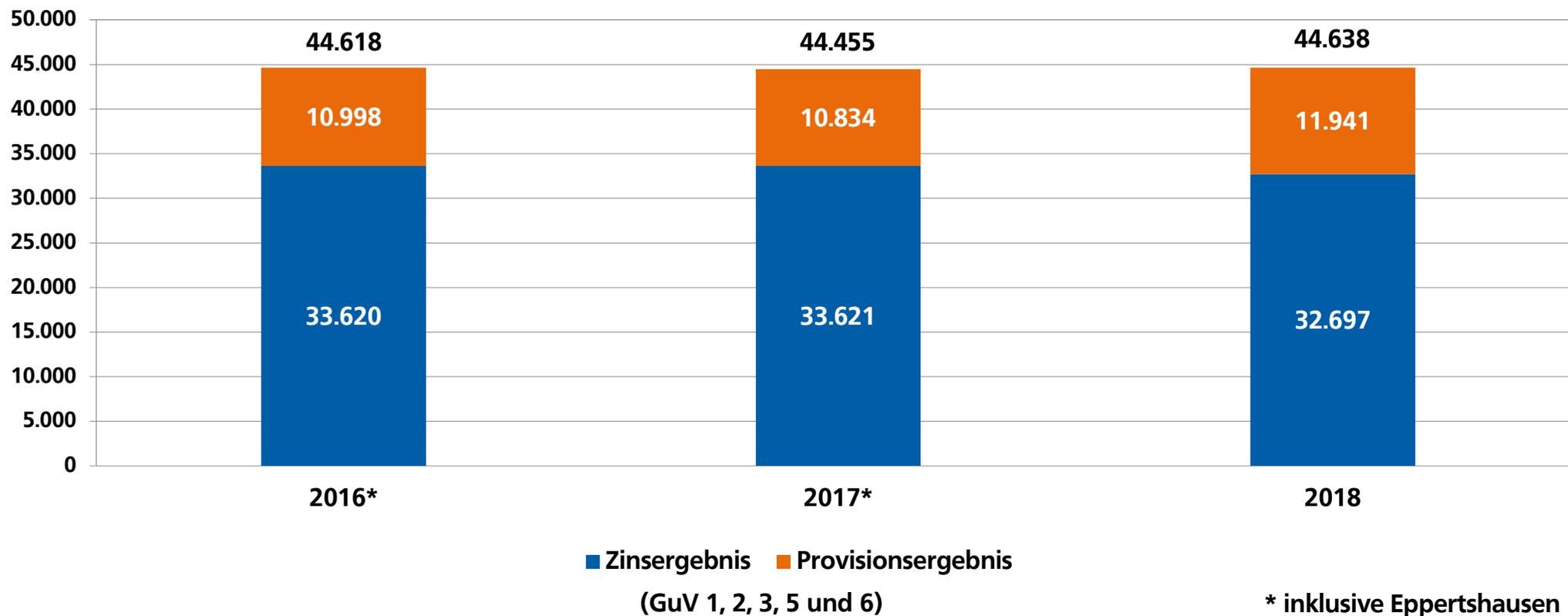
## *2. Bericht des Vorstandes und Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2018*

***Jens Prößer***

*Vorstand*

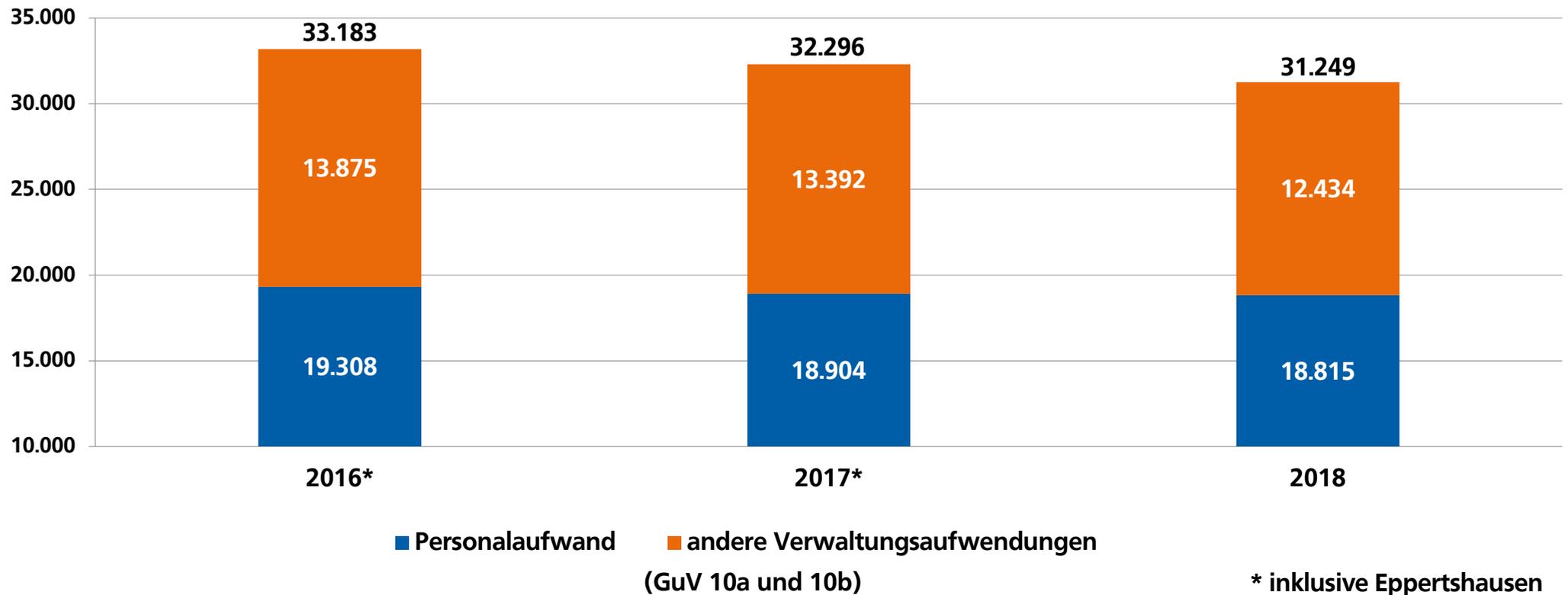
# Zins- und Provisionsergebnis

(in TEUR gerundet)



# Allgemeine Verwaltungsaufwendungen

(in TEUR gerundet)



# Rahmenbedingungen und Herausforderungen



Individualisierung



Konnektivität



Sicherheit



Digitalisierung

<https://www.zukunftsinstitut.de/dossier/megatrends/>

## Vielzahl von Lösungen für unsere Kunden



# Digitalisierung für Unternehmen in der Region

VR Smart Guide – für Firmenkunden



## VR Smart Guide - Buchhaltungssoftware

- Überblick und Liquiditätskompass
- Rechnungserstellung
- Kunden- und Lieferantenverwaltung
- Ausgabenverwaltung
- automatischer Offene-Posten-Abgleich
- integrierte Vorbuchhaltung (DATEV-konform)



# Digitale Geldanlage

MeinInvest – für Privatkunden

**MeinInvest**  
Ihr digitaler Anlage-Assistent

**Union Investment**

**Zeitgemäße Geldanlage**

**Professionelle Vermögensverwaltung**

**Schon ab 25 Euro monatlich anlegen**

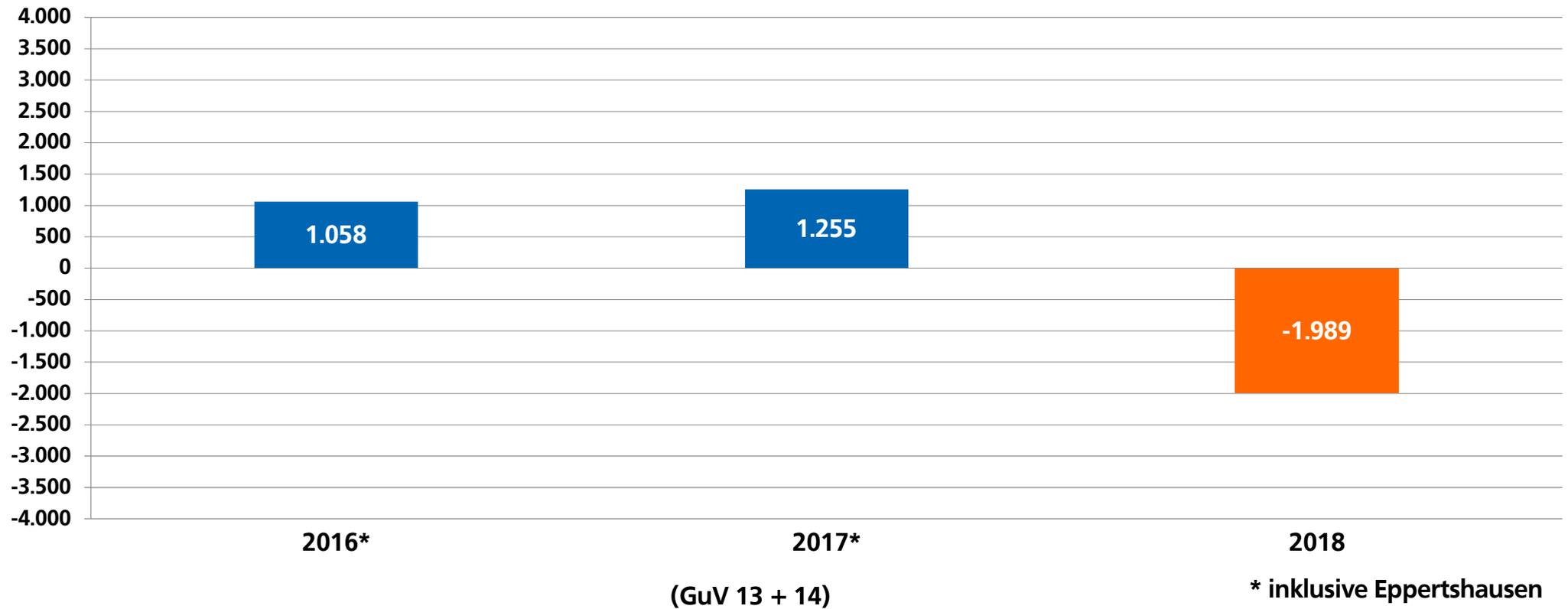
**Volksbank Dreieich**  
Die Bank in Ihrer Region – Gemeinsam in die Zukunft

The advertisement features a man sitting in a chair, looking at a tablet. Three circular icons are overlaid: a laptop with a line graph, a pie chart, and a Euro symbol. The background is a modern office setting.



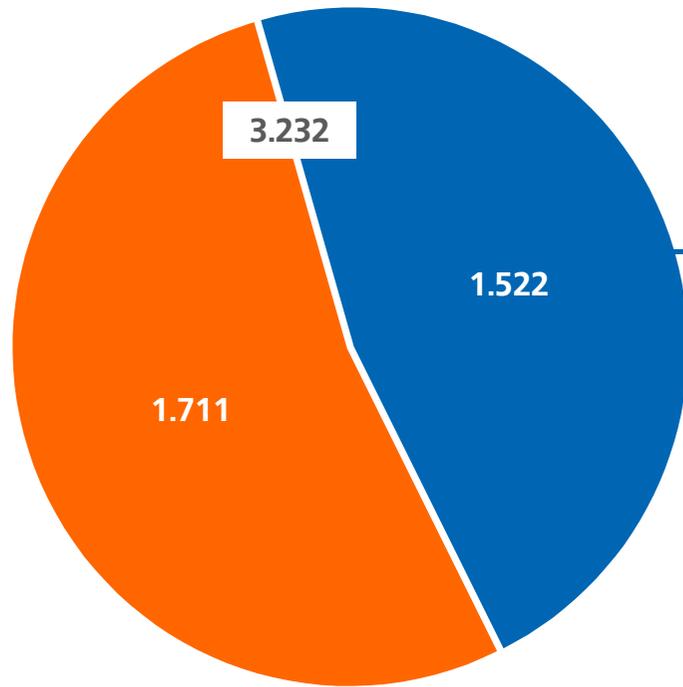
# Bewertungskorrekturen Kredit- und Wertpapiergeschäft

(in TEUR gerundet)



# Steuern

(in TEUR gerundet)



■ Gewerbesteuer   ■ Körperschaftsteuer / sonstige Steuern

(GuV 23)

DREIEICH

Langen RheinMain  
IDEEEN TREFFEN MENSCHEN

STADT NEU-ISENBURG

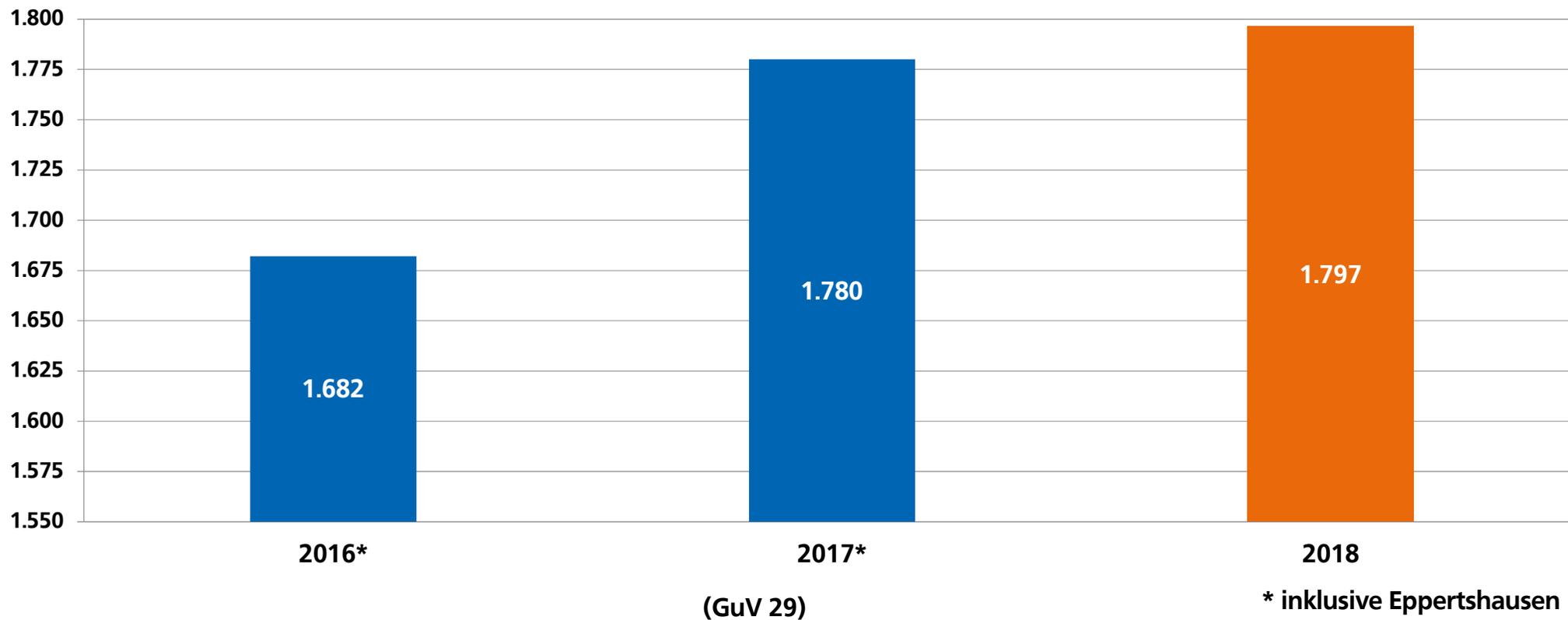
Mittendrin in RheinMain  
KREISSTADT DIETZENBACH

Gemeinde EPPERTSHAUSEN

Egelsbach  
MEINE GEMEINDE DAS ISSES!

# Bilanzgewinn

(in TEUR gerundet)



**Bilanzgewinn:**

**1.796.519,13 EUR**

**2,00 % Dividende**

**812.556,32 EUR**

**Zuweisung in die gesetzliche Rücklage**

**490.000,00 EUR**

**Zuweisung in andere  
Ergebnisrücklagen**

**490.000,00 EUR**

**Vortrag auf neue Rechnung**

**3.962,81 EUR**

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *3. Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichtes*

***Rudolf Sehring***

*Aufsichtsratsvorsitzender*

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *4. Bericht des Aufsichtsrates über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung*

***Dr. Karl-Ludwig Busse***

*stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender*

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *5. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit*

***Dr. Karl-Ludwig Busse***

*stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender*

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *6. Beratung und mögliche Beschlussfassung über die Berichte des Vorstandes und des Aufsichtsrates sowie den Prüfungsbericht*

***Rudolf Sehring***

*Aufsichtsratsvorsitzender*

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *7. Beschlussfassung über die Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2018*

***Rudolf Sehring***

*Aufsichtsratsvorsitzender*

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *8. Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses*

***Rudolf Sehring***

*Aufsichtsratsvorsitzender*

## Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses

<b>Bilanzgewinn:</b>	<b>1.796.519,13 EUR</b>
2,00 % Dividende	812.556,32 EUR
Zuweisung in die gesetzliche Rücklage	490.000,00 EUR
Zuweisung in andere Ergebnisrücklagen	490.000,00 EUR
Vortrag auf neue Rechnung	3.962,81 EUR

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## **9. Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2018**

### **9.a. Entlastung des Vorstandes**

**Rudolf Sehring**

*Aufsichtsratsvorsitzender*

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## **9. Beschlussfassung über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2018**

### **9.b. Entlastung des Aufsichtsrates**

**Rudolf Sehring**

*Aufsichtsratsvorsitzender*

## Rudolf Sehring – 40 Jahre Aufsichtsrat – 25 Jahre Aufsichtsratsvorsitzender



**20.04.1979**

Rudolf Sehring wird in den Aufsichtsrat der damaligen Langener Volksbank eG gewählt

**12.07.1993**

Rudolf Sehring wird zum Aufsichtsratsvorsitzenden gewählt



# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *10. Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat*

***Dr. Karl-Ludwig Busse***

*stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender*

## ***Wiederwahl zulässig für:***

- ***Larisa Machemer***
- ***Christoph Braun***

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *11. Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere*

***Stephan M. Schader***

*Vorstandsvorsitzender*

# Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere

## Anlage zur Tagesordnung: TOP 11 Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere

Mit Wirkung vom 22. Juli 2017 wurde das neue Genossenschaftsgesetz durch den Gesetzgeber in Kraft gesetzt. Hieraus ergibt sich die Notwendigkeit, nicht mehr mit den Gesetzen in Einklang stehende Regelungen der aktuellen Satzung zu ändern. Darüber hinaus sollen auch redaktionelle Anpassungen vorgenommen werden.

Diese Anpassungen stehen im Einklang mit den Empfehlungen der genossenschaftlichen Verbände.

Der Aufsichtsrat und der Vorstand empfehlen der Vertreterversammlung, die nachstehend dargestellten Änderungen der Satzung zu beschließen. Zur besseren Unterscheidung sind vorgesehene **Streichungen** in **roter Schrift (durchgestrichen)** und vorgesehene **Änderungen** in **blauer Schrift** dargestellt.

Die vorgeschlagenen Satzungsänderungen werden in der Vertreterversammlung detailliert erläutert. Für Fragen steht Ihnen Frau Silke Koepfinger, unter der Telefonnummer 06103/95-3432 oder per Mail [silke.koepfinger@vobadreieich.de](mailto:silke.koepfinger@vobadreieich.de) zur Verfügung. Gerne können Sie sich auch direkt an den Vorstand wenden.

Paragraph	Änderung	Erläuterung
§ 1 Firma und Sitz (2)	Die Genossenschaft hat ihren Sitz in: <del>63225 Langen/Hessen</del> <a href="#">63303 Dreieich</a>	Absatz (2): Unsere Hauptstelle befindet sich in Dreieich. Der juristische Sitz soll ebenfalls nach Dreieich verlegt werden. Daher soll eine entsprechende Änderung erfolgen.

## Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere

Paragraph	Änderung	Erläuterung
§ 1 Firma und Sitz (2)	Die Genossenschaft hat ihren Sitz in: <del>63225 Langen / Hessen</del> <a href="#">63303 Dreieich</a>	Absatz (2): Unsere Hauptstelle befindet sich in Dreieich. Der juristische Sitz soll ebenfalls nach Dreieich verlegt werden. Daher soll eine entsprechende Änderung erfolgen.

## Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere

Paragraph	Änderung	Erläuterung
§ 11 Rechte der Mitglieder  j)	die Liste mit den Namen <del>und</del> <u>sowie den Anschriften, Telefonnummern oder E-Mail-Adressen</u> der gewählten <u>Vertreter und Ersatzvertreter</u> einzusehen <del>bzw.</del> und auf sein Verlangen eine Abschrift der Liste zur Verfügung gestellt zu bekommen.	Absatz j): Gemäß § 43a Abs. 6 Satz 1 GenG ist in der Namensliste der Vertreter und Ersatzvertreter zusätzlich zu deren Anschrift die Telefonnummer oder E-Mail-Adresse anzugeben. Daher soll eine entsprechende Ergänzung erfolgen.

## Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere

Paragraph	Änderung	Erläuterung
§ 16 Aufgaben und Pflichten des Vorstands ... (2) e)	Der Vorstand ist insbesondere verpflichtet,  ... die Bestimmungen des Statuts der Sicherungseinrichtung des BVR einschließlich der Verfahrensregeln <u>sowie die Bestimmungen der Satzung der BVR Institutssicherung GmbH</u> zu beachten;	Absatz (2) e): Die Änderungen resultieren aus den seit Juli 2015 neuen EU-weit gültigen Regeln für Einlagensicherungssysteme und dem damit verbundenen Beitritt zur BVR Institutssicherung GmbH. Daher soll eine entsprechende Ergänzung erfolgen.

## Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere

Paragraph	Änderung	Erläuterung
§ 19 Willensbildung  (4)	Wird über Angelegenheiten der Genossenschaft beraten, die Interessen eines Vorstandsmitglieds, seines Ehegatten <u>oder seines eingetragenen Lebenspartners</u> , seiner Eltern, Kinder, Geschwister oder einer von ihm kraft Gesetzes oder Vollmacht vertretenen Person berühren, darf das betreffende Vorstandsmitglied an der Beratung und Abstimmung nicht teilnehmen.	Absatz (4): Die eingetragene Lebenspartnerschaft ist der Ehe in rechtlicher Hinsicht inzwischen weitestgehend gleichgestellt. Daher soll eine entsprechende Ergänzung erfolgen.

## Beratung und Beschlussfassung über Änderung der Satzung §§ 1, 2, 6 und weitere

Paragraph	Änderung	Erläuterung
§ 24 Zusammensetzung und Wahl des Aufsichtsrats (2)	<p><u>Vorschläge für die Wahl der Mitglieder des Aufsichtsrats müssen spätestens eine Woche vor dem Tag der Vertreterversammlung in Textform bei der Genossenschaft eingehen.</u></p> <p>Bei der Wahl der Mitglieder des Aufsichtsrats muss jeder Wahlberechtigte die Möglichkeit haben, über jeden einzelnen Kandidaten abzustimmen. Für die Wahl gilt im Übrigen § 33 <del>Abs. 3 bis 5.</del></p>	<p>Absatz (2) Satz 1: Um im Vorfeld einer Vertreterversammlung sicherzustellen, dass die zur Wahl stehenden Kandidaten ihre Wahl auch annehmen und über die erforderliche Zuverlässigkeit und fachliche Eignung verfügen, soll eine entsprechende Ergänzung erfolgen.</p> <p>Absatz (2) Satz 2: Auch Abs. 1 und Abs. 2 des § 33 der Satzung sind bei der Wahl von Mitgliedern des Aufsichtsrats anzuwenden. Daher soll die Einschränkung auf die Absätze 3 bis 5 gestrichen werden.</p>

# *Ihre Volksbank Dreieich*

## *12. Verschiedenes*

***Dr. Karl-Ludwig Busse***

*stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender*