

# JAHRESABSCHLUSS 2023

(Kurzfassung)

Hinweis: Bei dem dargestellten Jahresabschluss handelt es sich um eine Kurzfassung. Der Genoverband e.V. führte die gesetzliche Prüfung gemäß § 53 GenG durch und erteilte einen uneingeschränkten Bestätigungsvermerk (ohne Hinweis). Nach Feststellung durch die Vertreterversammlung am 25. Juni 2024 wird der vollständige in gesetzlicher Form erstellte Jahresabschluss inklusive Lagebericht im Unternehmensregister veröffentlicht.

**Baumpflanz-  
aktion 2023  
in Horstmar**

**Nachhaltig in der Region**

**Morgen kann kommen.**

**Wir machen den Weg frei.**



**Volksbank  
Ochtrup-Laer eG**  
*regional verbunden*

Wie ist es um unseren sozialen und ökologischen Fußabdruck bestellt? Was muss sich tun? Der grüne Wandel ist nicht nur eine Mammutaufgabe, sondern vor allem auch eine, die gemeinschaftlich gelöst werden muss. Hier ist also ein gemeinsames Anpacken gefragt. Unser Nachhaltigkeits-Team kümmert sich aktiv um die Verbesserung und Optimierung in unserem Hause.

(Bild v.l.: Thomas Stücker, Christina Ostendorf, Florian Gemmeke, Stefan Thiemann)

Liebe Vertreterinnen,  
liebe Vertreter,

müssten wir drei Schlagworte finden, die das Jahr 2023 umschreiben, so würden wir folgende wählen: Herausfordernd, flexibel, erfolgreich. Herausfordernd, weil das Jahr von einer Vielzahl an globalen Beeinflussungen und geopolitischen Spannungen geprägt war. Wir sahen weltweite Flüchtlingsbewegungen, drastische Klimaveränderungen, zunehmenden Druck auf Demokratien und einen Abschwung der Weltwirtschaft. Flexibel, weil wir es geschafft haben, trotz aller Herausforderungen mit unserem Geschäftsmodell ein gutes Wachstum zu erzielen und das, obwohl die Konjunktur in Deutschland sich nur langsam verbesserte und auch die Inflation nur langsam zurückging. Erfolgreich, weil wir es 2023 gegenüber dem von Wertkorrekturen auf unseren Wertpapierbestand geprägten Vorjahr 2022 geschafft haben, die Ertrags- und Vermögenslage unserer Bank wiederum zu stärken:

- a) Durch die Zeichnung neuer Geschäftsanteile unserer Mitglieder,
- b) durch die Vergabe von Nachrangkapital und
- c) durch das Erzielen eines guten Geschäftsergebnisses, was uns die verstärkte Bildung weiterer Rücklagen ermöglichte.

Die Europäische Union als auch unsere Bundesregierung haben in Sachen Nachhaltigkeit durchaus ambitionierte Zielvorgaben, um die Klimakrise abwenden zu können. Wie ist es um unseren sozialen und ökologischen Fußabdruck bestellt? Was muss sich tun? Auch wir wollen im Bereich Nachhaltigkeit erfolgreicher werden. Es ist wichtig, dass wir uns als Gesellschaft – also jeder einzelne von uns – die Frage stellen, wie wir die Bedürfnisse der Gegenwart befriedigen können, ohne die Möglichkeiten zukünftiger Generationen einzuschränken. Das erfordert Anpassungen unserer Strategien und die Umsetzung konkreter Maßnahmen. Mit Einführung des neuen Hausbankmodells 2022 wurde das Baumpflanzprojekt ins Leben gerufen. Dieses Projekt konnten wir 2023 umsetzen und haben gemeinsam mit dem städtischen Bauhof der Stadt Horstmar 39 Amberbäume entlang der Warnveldsallee gepflanzt. Diese Baumart kommt mit Trockenheit besser zurecht als andere Arten. Ein weiteres Baumpflanzprojekt wurde in diesem Jahr in Ochtrup durchgeführt. Unsere Region grüner gestalten, damit unsere Kinder auch morgen noch Freude daran haben, in unserer Region zu leben, das ist hierbei eines unserer Ziele.

Mit der Sanierung unserer Hauptstelle in Ochtrup planen wir derzeit eine umfassende Baumaßnahme, die noch in diesem Jahr beginnen soll. Angesichts auftretender Durchlässigkeiten beim Dach, defekter Heiz- und Lüftungsanlagen sowie eines nicht mehr zeitgemäßen Raumkonzeptes haben wir uns hierzu entschlossen. Wir wollen mit dieser Sanierung die Bedingungen des Standortes Ochtrup verbessern und diesen zukunftssicher aufstellen. Neben der notwendigen Flexibilität im Raumkonzept legen wir hierbei einen besonderen Schwerpunkt auf die Erfüllung energetischer Anforderungen. Die Maßnahmen werden – auch spürbar für Sie – voraussichtlich im Dezember 2024 beginnen. Hier hoffen wir auf Ihr Verständnis und ein wenig Geduld. Nicht unerwähnt lassen möchten wir an dieser Stelle die Einweihung unserer neuen Filiale in Horstmar im April 2023. Wir sind sehr stolz auf diesen neuen Standort – mitten im Ort, mitten im Herzen der kleinen Stadt – für unsere Region.

Seit über 120 Jahren fühlen wir uns als Bank vor Ort für Sie – unsere Mitglieder und Kunden – sowie für die Region verantwortlich, für die wir uns auch im vergangenen Geschäftsjahr engagierten: Über 135.000 EUR verwendeten wir 2023 zur Förderung und Unterstützung sozialer, kultureller und sportlicher Projekte. Viele Vereine und Institutionen aus Ochtrup, Laer, Wettringen, Horstmar und Leer konnten von dieser Unterstützung profitieren. Steuern für das Gemeinwohl haben wir in Höhe von rd. 2,0 Mio. EUR an den Fiskus bzw. die Kommunen gezahlt. Zudem bieten wir insgesamt 133 Mitarbeitenden, davon sind 11 in der Ausbildung, einen Arbeitsplatz vor Ort. Mit unserer Mannschaft sind wir persönlich in einer unserer Geschäftsstellen, bei Ihnen zu Hause oder telefonisch für Sie da. Unter Einbindung unserer Partner der Genossenschaftlichen FinanzGruppe finden wir immer die passende Lösung für Ihre Wünsche und Ziele.

In der letzten Vertreterversammlung ist unser Aufsichtsratsvorsitzender Josef Fislage altersbedingt aus seinem Amt ausgeschieden. Der Aufsichtsrat unserer Bank hat in seiner konstituierenden Sitzung im August 2023 Dr. Burchard Graf von Westerholt zum neuen Vorsitzenden des Gremiums ernannt. Als dessen Stellvertreterin wurde Frau Doris Öhmann aus Wettringen gewählt. Wir gratulieren beiden sehr herzlich.



v.l.: Ralf Hölscheidt, Doris Öhmann, Dr. Burchard Graf von Westerholt und Burkhard Kajüter

Ein besonderer Dank gilt den Aufsichtsratsmitgliedern, die uns stets mit Rat und Weitsicht zur Seite stehen. Das Aufsichtsratsmitglied Andreas Koers kann in diesem Jahr auf sein 20-jähriges Jubiläum blicken. Wir gratulieren ihm zu diesem nicht alltäglichen Jubiläum und danken ihm für seine Arbeit. Herr Uwe Schmitz-Klüner wird nach 24-jähriger Amtszeit den Aufsichtsrat verlassen. Wir danken ihm für seinen stets vorbildlichen Einsatz für unsere Genossenschaft. Gebührend möchten wir ihn auf der Vertreterversammlung verabschieden.

Die Herausforderungen des Marktes haben wir gemeinsam mit unserer Mannschaft erfolgreich bewältigt. Nur durch ihren Einsatz und durch ihre Flexibilität ist ein solches Ergebnis möglich. Allen unseren Mitarbeitenden gilt hierfür von Herzen unser Dank.

Wir sagen DANKE in diesem herausfordernden Jahr für die von Vertrauen, Fairness, Toleranz und Menschlichkeit geprägte, partnerschaftliche Zusammenarbeit mit Ihnen, unseren Vertretern und Mitgliedern, Kunden sowie Geschäftspartnern. Ohne diese wäre das erzielte Ergebnis nicht zu realisieren gewesen.

Ochtrup, im Juni 2024

Ralf Hölscheidt

Burkhard Kajüter

## AKTIVA zum 31.12.2023

	2023	2022
01. Barreserve	4.015.323,36	5.588.744,67
02. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind	0,00	0,00
03. Forderungen an Kreditinstitute	42.195.665,55	45.345.268,94
04. Forderungen an Kunden	673.910.166,99	664.234.021,27
05. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	89.107.579,95	82.591.460,28
06. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	44.922.419,41	44.922.419,41
07. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	14.580.717,15	14.629.608,79
08. Anteile an verbundenen Unternehmen	25.500,00	25.500,00
09. Treuhandvermögen	618.975,72	707.958,35
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch	0,00	0,00
11. Immaterielle Anlagewerte	6.998,00	0,00
12. Sachanlagen	15.354.673,85	13.625.298,70
13. Sonstige Vermögensgegenstände	2.588.118,83	1.206.992,01
14. Rechnungsabgrenzungsposten	13.435,48	22.845,44
<b>Summe der Aktiva</b>	<b>887.339.574,29</b>	<b>872.900.117,86</b>

## PASSIVA zum 31.12.2023

	2023	2022
01. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	220.554.506,88	229.657.952,74
02. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	580.864.876,56	563.732.470,77
03. Verbriefte Verbindlichkeiten	0,00	0,00
04. Treuhandverbindlichkeiten	618.975,72	707.958,35
05. Sonstige Verbindlichkeiten	699.698,64	1.369.522,02
06. Rechnungsabgrenzungsposten	5.584,61	10.184,69
07. Rückstellungen	9.461.562,90	9.313.025,91
08. {gestrichen}	0,00	0,00
09. Nachrangige Verbindlichkeiten	3.458.000,00	1.582.000,00
10. Genussrechtskapital	0,00	0,00
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken	24.300.000,00	21.300.000,00
12. Eigenkapital		
a) Gezeichnetes Kapital	10.400.762,16	8.903.804,67
b) Kapitalrücklagen	0,00	0,00
c) Ergebnisrücklagen	36.100.319,85	35.528.653,68
d) Bilanzgewinn	875.286,97	794.545,03
<b>Summe der Passiva</b>	<b>887.339.574,29</b>	<b>872.900.117,86</b>

### 1. Eventualverbindlichkeiten

Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	17.219.533,32	11.987.264,71
---	---------------	---------------

### 2. Andere Verpflichtungen

Unwiderrufliche Kreditzusagen	39.358.004,84	65.908.644,03
-------------------------------	---------------	---------------

## Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	2023	2022
01. Zinserträge	18.153.977,63	12.637.128,01
02. Zinsaufwendungen	5.438.457,42	1.772.968,53
03. Laufende Erträge	1.115.890,97	936.938,61
04. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- o. Teilgewinnabführungsverträgen	0,00	0,00
05. Provisionserträge	5.948.756,26	5.637.337,41
06. Provisionsaufwendungen	373.633,36	425.667,67
07. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands	0,00	0,00
08. Sonstige betriebliche Erträge	566.108,55	242.651,17
09. {gestrichen}	0,00	0,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	11.771.718,53	11.459.899,75
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	516.829,95	343.016,18
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen	144.308,41	321.717,19
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	1.568.583,68	3.448.971,08
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	0,00	0,00
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	53.832,85	0,00
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	0,00	0,00
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme	0,00	0,00
18. {gestrichen}	0,00	0,00
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>	<b>5.917.369,21</b>	<b>1.681.814,80</b>
20. Außerordentliche Erträge	0,00	0,00
21. Außerordentliche Aufwendungen	0,00	0,00
22. Außerordentliches Ergebnis	0,00	0,00
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	2.012.414,50	878.929,29
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen	29.667,74	8.340,48
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	3.000.000,00	0,00
<b>25. Jahresüberschuss</b>	<b>875.286,97</b>	<b>794.545,03</b>
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	0,00	0,00
27. Entnahmen aus Ergebnismrücklagen	0,00	0,00
28. Einstellungen in Ergebnismrücklagen	0,00	0,00
<b>29. Bilanzgewinn</b>	<b>875.286,97</b>	<b>794.545,03</b>

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 875.286,97 wie folgt zu verwenden:

Ausschüttung einer Dividende für 2023 von 4,00 %	391.378,86
Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	300.000,00
b) Andere Ergebnismrücklagen	183.908,11
	<b>875.286,97</b>