

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021  
in der Alten Synagoge, Kitzingen**

Seite 1

**Teilnehmer:**

Aufsichtsrat:

ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll, stv. ARV Gudrun Schröder  
Roland Nagel, Ralf Schimmel, Heinz Wenkheimer, Melanie Behnke-Kelle

Vorstand:

Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

Ferner 58 stimmberechtigte Vertreter sowie 4 Ersatzvertreter und einige Mitarbeiter.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 2

***Tagesordnung***

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes über das Geschäftsjahr 2020 und den Jahresabschluss 2020 sowie Vorschlag über die Verwendung des Jahresüberschusses
3. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit
4. Bericht über die gesetzliche Prüfung sowie Erklärungen hierzu
5. Beratung über den Prüfungsbericht und Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichts
6. Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses 2020
7. Beschlussfassung über die Entlastung
  - a. der Mitglieder des Vorstandes
  - b. der Mitglieder des Aufsichtsrates
8. Wahlen zum Aufsichtsrat
9. Beschlussfassung Satzungsänderung
10. Beschlussfassung über die Beitragsordnung
11. Anträge und Verschiedenes

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 3

**Zu TOP 1**

**Begrüßung durch den Aufsichtsratsvorsitzenden Prof. Dr. Leonhard Knoll**

Der Aufsichtsratsvorsitzende Prof. Dr. Leonhard Knoll eröffnet als Versammlungsleiter um 19.03 Uhr die Versammlung und begrüßt die erschienenen Vertreter, Ersatzvertreter und Mitarbeiter.

Der Vorsitzende ehrt die verstorbenen Mitglieder durch einen Nachruf.

Er stellt fest, dass die ordentliche Vertreterversammlung unter Bekanntgabe der Tagesordnung satzungsgemäß einberufen worden ist und dass der Jahresabschluss, der Lagebericht sowie der Bericht des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2020 in den Geschäftsstellen sowie im geschlossenen Bereich unserer Online-Geschäftsstelle eingesehen werden konnte. Im Juni wurde der Geschäftsbericht 2020 an die Vertreterinnen und Vertreter versandt.

Prof. Dr. Knoll ernennt Frau Erika Emrich-Klossek zur Schriftführerin, Herrn Dill und Frau Schäfer zu Stimmzählern.

Herr Prof. Dr. Knoll gibt außerdem bekannt, dass der Aufsichtsrat Herrn Alexander Schuster zum stellvertretenden Vorstandsmitglied ernannt hat.

Es sind 58 stimmberechtigte Vertreter anwesend. Die Beschlussfähigkeit ist gegeben.

Herr Prof. Dr. Knoll bittet zum Schluss seiner Begrüßung die Versammlung gemeinsam der verstorbenen Mitglieder im vergangenen Jahr zu gedenken und übergibt im Anschluss das Wort an Herrn Köppel.

**Zu TOP 2 (durch Roland Köppel)**

**Bericht des Vorstandes über das Geschäftsjahr 2020 und den Jahresabschluss 2020 sowie Vorschlag über die Verwendung des Jahresüberschusses**

VM Roland Köppel beginnt seinen Bericht mit einigen Hinweisen zum weiteren Verlauf des Abends.

Insbesondere geht er auf die drei Kernthemen aus der Videoinformation ein, die als Rückmeldung der Vertreter kamen. Hierzu gehören die Einführung der Negativzinsen, längerfristiger Erhalt des bestehenden Geldautomatennetz zur Erhaltung der Bargeldversorgung vor Ort und Erhalt des Kontakts zu den weniger mobilen Mitgliedern.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 4

Im Weiteren erläutert er die Zahlen des Jahresabschlusses 2020 und informiert ausführlich über die wirtschaftliche Entwicklung der Kreditgenossenschaft im abgelaufenen Geschäftsjahr.

Er gibt nach einer Bilanz über die Entwicklung der Mitglieder den Vorschlag über die Verwendung des Jahresüberschusses bekannt. Der Jahresabschluss weist eine Bilanzsumme von 873.001T€ und einen Jahresüberschuss von 462.615,05€ aus.

Es gibt keine Fragen zum Bericht des Vorstands.

**Zu TOP 3 (durch ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll)**  
**Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit**

Prof. Dr. Leonhard Knoll übergibt zunächst das Wort an Herrn Alexander Schuster, um sich der Versammlung persönlich vorzustellen. Anschließend berichtet er über die Tätigkeit des Aufsichtsrates und teilt mit, dass dieser den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag des Vorstandes für die Verwendung des Jahresüberschusses für das Geschäftsjahr 2020 geprüft und in Ordnung befunden hat.

Der Aufsichtsrat hat aufgrund der derzeitigen besonderen Situation gemäß § 3 Absatz 3 des Gesetzes über Maßnahmen im Gesellschafts-, Genossenschafts-, Vereins-, Stiftungs- und Wohnungseigentumsrecht zur Bekämpfung der Auswirkungen der COVID-19-Pandemie in seiner Sitzung am 27.05.2021 den Jahresabschluss zum 31.12.2020 bereits festgestellt.

Der Aufsichtsrat empfiehlt der Vertreterversammlung die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses inklusive der vorgeschlagenen Dividende zu beschließen.

Weiterhin informiert er über den Wahlvorschlag des Aufsichtsrats für die ausscheidenden Aufsichtsräte. Der Aufsichtsrat schlägt Frau Gudrun Schröder und Herrn Roland Nagel zur Wiederwahl vor.

Im Anschluss lässt der ARV über das Abstimmungsverfahren gem. §33 der Satzung abstimmen.

Prof. Dr. Leonhard Knoll stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung einstimmig beschlossen hat, dass die Abstimmung per Handzeichen erfolgt und er erklärt das Negativverfahren das bei der Abstimmung Anwendung findet.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 5

**Zu TOP 4 / TOP 5**

**Bericht über die gesetzliche Prüfung sowie Erklärungen hierzu und Beratung über den Prüfungsbericht und Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichts**

Der Aufsichtsratsvorsitzende, Prof. Dr. Knoll, erklärt, dass nach § 30 Buchstabe b unserer Satzung für TOP 4 und TOP 5 auch nur die zusammenfassende Schlussbemerkung aus dem Prüfungsbericht verlesen werden kann, sofern die Vertreterversammlung zustimmt.

Er bittet die Vertreterversammlung nun um Abstimmung über die Verlesung der Schlussbemerkungen. Von den anwesenden 58 Vertretern gab es keine Gegenstimmen oder Enthaltungen.

Prof. Dr. Knoll stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung einstimmig dem Vorgehen zustimmt.

Er berichtet über das Ergebnis der Prüfung des Genossenschaftsverbandes Bayern eV aus dem Jahr 2020.

Prof. Dr. Leonhard Knoll fragt die Vertreterversammlung, ob Fragen zum „Bericht des Aufsichtsrates“ und zum „Bericht über die gesetzliche Prüfung sowie Erklärungen hierzu“ und zur „Beratung über den Prüfungsbericht“ bestehen.

Er stellt fest, dass dies nicht der Fall ist und bittet VM Roland Köppel, mit TOP 6 fortzufahren.

**Zu TOP 6 (durch Roland Köppel)**

**Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses 2020**

Herr Köppel erläuterte, dass der Aufsichtsrat bereits die Feststellung des Jahresabschlusses in seiner Sitzung vom 27. Mai 2021 vorgenommen hat und fragt, ob noch Fragen zum Jahresabschluss oder Lagebericht bestehen. D

Das war nicht der Fall und Herr Köppel kommt zur Abstimmung.

Der Jahresüberschuss soll aufgrund des Vorschlages von Aufsichtsrat und Vorstand wie folgt verwendet werden:

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021  
in der Alten Synagoge, Kitzingen**

Seite 6

<b>5,00 % Dividende auf den 1. Geschäftsanteil</b>	<b>111.258,65 EUR</b> <i>(Ausschüttung 14. September)</i>
<b>Einstellung in die gesetzliche Rücklage</b>	-----
<b>Einstellung in andere Ergebnisrücklagen</b>	<b>351.356,40 EUR</b>
<b>Beteiligungsfonds (Rücklage nach §73 (3) GenG)</b>	<b>0,00 EUR</b>
<b>INSGESAMT</b>	<b>462.615,05 EUR</b>

Die Auszahlung der Dividende erfolgt am 14.09.2021.

Von den Vertretern kamen keine Gegenstimmen und keine Enthaltungen.

Herr Köppel stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung einstimmig die Verwendung des Jahresüberschusses genehmigt hat.

**Zu TOP 7 (durch Roland Köppel)  
Beschlussfassung über die Entlastung**

**a) der Mitglieder des Vorstandes**

Herr Köppel bittet um Abstimmung über die Entlastung der Vorstände Thomas Hemrich und Roland Köppel für das Geschäftsjahr 2020.

Von den Vertretern kamen keine Gegenstimmen und keine Enthaltungen.

Herr Köppel stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung die Entlastung der Vorstände Thomas Hemrich und Roland Köppel für das Geschäftsjahr 2020 einstimmig genehmigt hat.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 7

**b) Der Mitglieder des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2020**

Herr Köppel bittet um Abstimmung über die Entlastung des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2020.

Von den Vertretern kamen keine Gegenstimmen und keine Enthaltungen.

Herr Köppel stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung die Entlastung des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2020 einstimmig genehmigt hat.

**Zu TOP 8 (durch Roland Köppel)**  
**Wahlen zum Aufsichtsrat**

Mit der Vertreterversammlung am 13. September 2021 endet satzungsgemäß die Amtszeit der Aufsichtsräte Gudrun Schröder und Roland Nagel.

Die Wiederwahl beider ist zulässig. Der Aufsichtsrat schlägt beide zur Wiederwahl vor. Andere Wahlvorschläge sind nicht eingegangen.

Die Versammlung verzichtete auf Nachfrage auf die Nominierung weiterer Kandidaten.

Herr Köppel bittet um Abstimmung über die Wahl von Frau Gudrun Schröder in den Aufsichtsrat der Bank.

Von den Vertretern kommen keine Gegenstimmen und keine Enthaltungen.  
Herr Köppel stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung Frau Gudrun Schröder einstimmig in den Aufsichtsrat der Bank gewählt hat.

Herr Köppel bittet anschließend um Abstimmung über die Wahl von Herrn Roland Nagel in den Aufsichtsrat der Bank.

Von den Vertretern kommen keine Gegenstimmen und keine Enthaltungen.  
Herr Köppel stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung Herrn Roland Nagel einstimmig in den Aufsichtsrat der Bank gewählt hat.

Gudrun Schröder und Roland Nagel nehmen die Wahl an.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 8

**Zu TOP 9 (durch Roland Köppel)**  
**Beschlussfassung über die Satzungsänderung**

Die Änderungsvorschläge lagen den Vertreterinnen und Vertretern rechtzeitig mit der Einladung zur heutigen Sitzung vor.

Vorstand Roland Köppel erläutert nochmals die Gründe für die Änderung der Satzung.

Er erklärt, warum die Satzungsänderungen zum Erreichen der angestrebten Ziele notwendig sind.

Zum einen soll durch die Pflicht zur Unterlegung der Spareinlagen mit Geschäftsanteilen für die Mitglieder die nachhaltige Möglichkeit geschaffen werden, Gelder ohne Negativzins anzulegen.

Zum anderen soll durch die Einführung eines Mitgliedsbeitrages im Zahlungsverkehr die Finanzierung der Kosten des Geldautomatennetzes und der übrigen Kosten im Zahlungsverkehr sichergestellt werden.

Das Ganze wird aus Sicht der Mitglieder durch die Auszahlung des Beteiligungsfonds unterstützt, um die eingeleiteten sicherlich schmerzlichen Einschnitte für die Mitglieder etwas erträglicher zu gestalten.

Er fasst die Tragweite der Beschlüsse sowie die Folgen für die Mitglieder zusammen.

Weiterhin fragt er, ob von Seiten der Vertreterversammlung Nachfragen zu den Satzungsänderungen bestehen.

Es gab keine weiteren Nachfragen.

Er schlägt der Vertreterversammlung vor, alle Satzungsänderungen, gemäß Genossenschaftsgesetz, in einer Abstimmung en bloc zu beschließen.

Herr Köppel fragt, wer gegen dieses Vorgehen ist und wer sich enthält.

Von den Vertretern kommen keine Gegenstimmen und Enthaltungen.

Herr Köppel stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung einstimmig diesem Vorgehen zustimmt.

Er kommt anschließend zur Abstimmung über die Satzungsänderungen.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster



**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 9

Herr Köppel bittet um Abstimmung über die vorgeschlagenen Satzungsänderungen.

Von den Vertretern kommen keine Gegenstimmen und drei Enthaltungen.

Herr Köppel stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung mit 55 Stimmen und 3 Enthaltungen den Vorschlag zur Satzungsänderung angenommen hat.

Es gab keine Gegenstimmen.

**Zu TOP 10 (durch Roland Köppel)**  
**Beschlussfassung über die Beitragsordnung**

VM Roland Köppel erklärt, was die Beitragsordnung regelt und verweist darauf, dass diese der Vertreterversammlung mit der Einladung zugegangen ist.

Zudem erläutert er der Vertreterversammlung, dass der Vorstand in Zukunft keine Beitragserhöhung vornehmen kann, ohne sich vorher die Zustimmung der Vertreterversammlung als Vertreter der Mitglieder einzuholen.

Weiterhin fragt er, ob von Seiten der Vertreterversammlung Nachfragen zu der Beitragsordnung bestehen.

Herr Dr. Hörlin fragt nach, ab wann die neuen Regelungen gelten sollen.

Herr Köppel stellte klar, dass die neuen Regelungen ab dem 01.01.2022 gelten.

Da von allen Mitgliedern eine ausdrückliche Zustimmung notwendig ist, gilt die Regelung für alle Mitglieder ggf. rückwirkend zum 01.01.2022.

Herr Ernst Dorsch aus Mainstockheim erkundigte sich, ob die Automaten weiterhin auf den Filialen bleiben.

Herr Köppel teilte mit, dass die in der Videoinformation genannten Standorte mittelfristig erhalten bleiben und wir weiter in das Automatenetz investieren werden.

Über die weitere Zukunft entscheiden die Mitglieder durch ihr Nutzungsverhalten und die Bereitschaft ihre Infrastruktur im Zahlungsverkehr zu finanzieren.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 10

Herr Köppel merkte an, dass allein in diesem Jahr 300 TEUR in die Automaten-Infrastruktur investiert werden

Herr Köppel stellt fest, dass die Automatenutzung insgesamt rückläufig sei.

Ändert sich das Nutzungsverhalten der Mitglieder muss neu diskutiert werden.

Die endgültige Entscheidung liegt dann auch in der Hand der Vertreter.

So könne die Vertreterversammlung künftig zwischen Finanzierung durch Beiträge oder einer Reduzierung der Kosten (z.B. durch Wegfall von Automaten) entscheiden.

Es gab keine weiteren Nachfragen zur Beitragsordnung.

Herr Köppel bittet um Abstimmung über die vorgeschlagenen Beitragsordnung.

Von den Vertretern kommen keine Gegenstimmen und eine Enthaltung.

Herr Köppel stellt fest und verkündet, dass die Vertreterversammlung mit 57 Stimmen und 1 Enthaltung den Vorschlag zur Beitragsordnung angenommen hat.

Es gab keine Gegenstimmen

**Zu TOP 11 (durch Roland Köppel)**  
**Anträge und Verschiedenes**

Herr Köppel stellt fest, dass keine schriftlichen Anträge bei der Verwaltung eingegangen sind.

Herr Dorsch fragt nach den Erwartungen beim Thema Inflation und Zinsentwicklung.

Herr Köppel erläuterte hierzu, dass die Zinsen über die vergangenen Jahre, im Anschluss an das letzte Hoch nach der Wende stetig, bis auf das heutige Niveau, gesunken sind.

Unsere Genossenschaft ist ebenso wie jedes Mitglied als Anleger getriebene dieser Entwicklung.

Herr Köppel erklärt, dass er für die nächste Zeit keine große Zinserhöhung erwartet.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster

**Protokoll über die Vertreterversammlung am 13. September 2021**  
in der Alten Synagoge, Kitzingen

Seite 11

Wenn diese allerdings kämen, würde dies in der Bank zunächst zu schmerzlichen Abschreibungen auf das bestehende Portfolio festverzinslicher Wertpapiere führen, die das Ergebnis belasten.

Frau Heinlein erkundigte sich, ab wann die Mitglieder die Informationen zur Beitragsordnung erhalten.

Herr Köppel teilte mit, dass die Mitglieder unmittelbar nach dem heutigen Abend über die Beitragsordnung und alle weiteren Änderungen im Rahmen der anstehenden Gespräche und Kontakte informiert werden.

Es gab keine weiteren Nachfragen seitens der Vertreter.

Herr Köppel bedankte er sich bei der langjährigen Betriebsratsvorsitzenden, Frau Karin Esch, die in die passive Phase der Altersteilzeit eingetreten ist, für ihre Arbeit und überreichte ihr einen Blumenstrauß.

Herr Roland Köppel ehrte Frau Pieper-Pavel, die im letzten Jahr altersbedingt aus dem Aufsichtsrat ausgeschieden ist, mit der silbernen Ehrennadel des GVB für ihr langjähriges Engagement in der Genossenschaft.

Herr Köppel bedankt sich bei den Vertretern für die Ausübung ihres Amtes und schließt die Vertreterversammlung um 20:24 Uhr.

Er lädt alle Anwesenden zum gemeinsamen Stehbuffet ins Dekanatszentrum ein.

---

**Kitzingen, 13. September 2021**

Versammlungsleiter: ARV Prof. Dr. Leonhard Knoll

Schriftführerin: Erika Emrich-Klossek

Vorstandsmitglieder: Roland Köppel, Thomas Hemrich, Alexander Schuster