

**Protokoll Generalversammlung 2025  
der Raiffeisenbank Ettiswil Genossenschaft  
(CHE-107.867.294)  
vom 04.04.2025**

**1. Begrüssung**

Bea Bützberger-Wicki, Präsidentin des Verwaltungsrates, eröffnet um 19.00 Uhr die Generalversammlung und übernimmt den Vorsitz. Als Protokollführerin amtiert Andrea Heller.

Die 51. Generalversammlung hat folgenden Ablauf:

1. Begrüssung
2. Film anlässlich des 125-Jahr-Jubiläums der Raiffeisenbank
3. Gastreferat
4. Generalversammlung
5. Nachtessen
6. Auflösung Wettbewerb
7. Dessert
8. Schlummertrunk in der Raiffeisen-Bar, geführt durch Mitarbeitende

**2. Gastreferat**

Anlässlich des 125-Jahr-Jubiläums der Raiffeisenbanken beteiligen sich 19 Banken aus der Zentralschweiz – darunter auch Ettiswil – mit 750'000 Franken an dem Kauf eines neuen Computertomografen für das Perinatalzentrum am LUKS Luzern. Die Anschaffungskosten betragen 1'000'000 Franken und werden durch die Stiftung Kinderspital Zentralschweiz getragen. Prof. Dr. med. Justus E. Roos (Chefarzt Radiologe und Nuklearmedizin am LUKS) und Tanja Temel (Präsidentin Stiftung Zukunft Kinderspital Zentralschweiz) informieren in einem Gastreferat über die neue Technologie und deren Bedeutung in der Kinderdiagnostik.

Die Vorsitzende bedankt sich bei den beiden Referenten für das Engagement für die Kinder in unserer Region mit einem Präsent.

**3. Eröffnung**

Die Vorsitzende eröffnet die Generalversammlung und stellt fest:

- Die Traktandenliste und die Unterlagen zur heutigen Generalversammlung wurden gemäss den statutarischen Vorschriften fristgerecht zugestellt.
- Schriftliche Anträge sind keine eingegangen, weshalb der Ablauf gemäss versandter Traktandenliste erfolgt.

Die Vorsitzende gibt die Traktandenliste bekannt:

1. Wahl der Stimmenzählenden
2. Protokoll der Generalversammlung vom 15.03.2024
3. Berichterstattung über das Geschäftsjahr 2024
4. Bericht der Revisionsstelle
5. Beschlussfassung
  - a. Genehmigung der Jahresrechnung 2024
  - b. Verzinsung der Anteilscheine
  - c. Entlastung der Organe
6. Varia

Gegen diese Feststellung wird kein Widerspruch erhoben.

Mehrere Mitglieder mussten sich entschuldigen, werden jedoch nicht einzeln vorgelesen.

In einer Schweigeminute wird den Mitgliedern, die seit der GV im Jahr 2024 gestorben sind, gedacht.

#### 4. Wahl der Stimmenzähler

Für die heutige Versammlung wird vorgeschlagen, die folgenden Stimmenzählenden zu wählen:

- Erich Leupi, Grosswangen
- Sandra Bösch, Ettiswil

Die vorgeschlagenen Stimmenzählenden werden einstimmig gewählt.

An der Versammlung sind 370 Mitglieder stimmberechtigt, das absolute Mehr liegt bei 186. Dem Vorschlag des Verwaltungsrates für eine offene Abstimmung wird zugestimmt.

#### 5. Protokoll der Generalversammlung vom 15.03.2024

Das Protokoll der Generalversammlung vom 15.03.2024 hat der Verwaltungsrat an seiner ordentlichen Verwaltungsratssitzung vom 02.05.2024 genehmigt. Es wird auf Nachfrage ohne Bemerkungen oder Einwände von der Versammlung genehmigt.

#### 6. Bericht über das Geschäftsjahr

##### a. Jahresbericht des Verwaltungsrates

Bea Bützberger-Wicki geht über zum Jahresrückblick 2024 des Verwaltungsrates und informiert über wichtige Entwicklungen im Markt und bei Raiffeisen. Dabei geht sie auf die Wichtigkeit einer starken Raiffeisen-Gruppe ein. Dies vor dem Hintergrund, dass die Bankenbewilligung von der FINMA der Gruppe zugeteilt ist und die Anforderungen dieser Aufsichtsbehörde stetig steigen. Die gesamte Gruppe hat das Jahr 2024 sehr erfolgreich abgeschlossen. Bea Bützberger-Wicki informiert, dass der Nachfolgeprozess für Heinz Huber, bis 31.12.2024 Vorsitzender der Geschäftsleitung, aktuell noch läuft.

##### b. Vorlage der Jahresrechnung durch die Bankleitung

Der Vorsitzende der Bankleitung Pascal Chappuis führt durch die Jahresrechnung 2024. Er geht auf die folgenden Schlüsselzahlen ein:

|                                                           |                              |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|
| - Anzahl Raiffeisenbanken in der Schweiz                  | 218                          |
| - Personalbestand per 31.12.2024                          | 13 (10.2 Stelleneinheiten)   |
| - Mitgliederbestand                                       | 3'517 (netto + 81)           |
| - Kundeneinlagen                                          | +4.3% auf rund CHF 326 Mio.  |
| - Kreditausleihungen                                      | +2.8% auf rund CHF 328 Mio.  |
| - Zinsmarge                                               | -0.03% auf 0.95%             |
| - Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft                     | -0.2% auf CHF 3.7 Mio.       |
| - Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | +26.4%                       |
| - Erfolg aus dem Handelsgeschäft                          | +33.9%                       |
| - Geschäftserfolg                                         | +7.9% auf rund CHF 1.94 Mio. |
| - CIR                                                     | 55.8%                        |
| - Depotvolumen                                            | +16.8% auf rund CHF 54 Mio.  |
| - Jahresgewinn                                            | +7.7% auf rund CHF 378 Tsd.  |

Pascal Chappuis weist die Mitglieder auf die vier Bancomaten im Geschäftskreis hin und verbindet dies mit der Bitte diese auch rege zu nutzen.

Zudem stellt Pascal Chappuis den, von Raiffeisen Schweiz erstellten, Mehrwert-Barometer vor. Demnach hat die Raiffeisenbank Ettiswil ihren Genossenschaftern einen Mehrwert von CHF 800 Tsd. erwirtschaftet. Dieser setzt sich u.a. aus dem Erlass von Kontoführungsgebühren, Verzinsung von Genossenschaftskapital, dem gratis Museumspass oder auch Sponsoringbeiträgen zusammen.

Im Weiteren gratuliert Pascal Chappuis seine Mitarbeitenden zur Beförderung (Marina Fries), einem 20-Jahr-Jubiläum (Stefanie Albisser) und zu Ausbildungserfolgen (Sira Ziswiler).

Anschliessend an seine Ausführungen bedankt sich Pascal Chappuis bei den Genossenschaftern für das entgegengebrachte Vertrauen. Er schliesst mit einem Dank an die Bankleitung, dem ganzen Bankenteam und dem Verwaltungsrat für den grossen Einsatz und die gute Zusammenarbeit.

## **7. Bericht der Revisionsstelle**

Verwaltungsratsmitglied Stefan Brun übernimmt das Wort. Auf das Vorlesen des Revisionsberichts wird verzichtet. Der vollständige Bericht kann bei der Bank eingesehen werden. Er stellt Herrn Stefano Fiorentino von EY vor.

Herr Stefano Fiorentino bestätigt die Geschäftsbücher geprüft zu haben und empfiehlt der Versammlung die Jahresrechnung anzunehmen. Stefan Brun und Stefano Fiorentino bedanken sich gegenseitig für die gute Zusammenarbeit. Von den Mitgliedern gibt es keine Wortmeldungen.

## **8. Beschlussfassung**

### **a. Genehmigung der Jahresrechnung 2024**

Der Verwaltungsrat beantragt bei der Generalversammlung die Jahresrechnung 2024 zu genehmigen. Verwaltungsrat Stefan Brun stellt fest: Die Jahresrechnung wird durch die Mitglieder einstimmig genehmigt.

### **b. Verzinsung der Anteilscheine**

Der Verwaltungsrat beantragt bei der Generalversammlung die Genossenschaftsanteile mit 3.5% zu verzinsen. Verwaltungsrat Stefan Brun stellt fest: Der Antrag zur Verzinsung der Genossenschaftsanteile mit 3.5 % wird einstimmig angenommen.

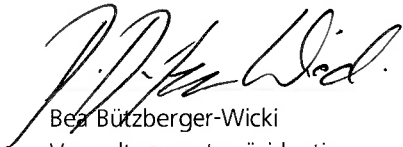
### **c. Entlastung der Organe**

Der Verwaltungsrat beantragt bei der Generalversammlung die Organe der Gesellschaft (Geschäftsleitung und Verwaltungsrat) zu entlasten. Verwaltungsrat Stefan Brun stellt fest: Der Antrag zur Entlastung der Organe wird einstimmig angenommen.

## **9. Varia**

- Verwaltungsratspräsidentin Bea Bützberger-Wicki informiert über aktuelle Mitgliederaktionen sowie die Aktionen anlässlich des 125-Jahr-Jubiläum.
- Die Anwesenden erhalten die Gelegenheit Fragen zu stellen. Von den anwesenden Mitgliedern werden keine weiteren Fragen gestellt.
- Pascal Chappuis informiert, dass im Rahmen des 125-Jahr-Jubiläums mehrere „Raiffeisen-Sumsi-Trails“ in Zusammenarbeit mit dem Verein Luzerner Wanderwege ins Leben gerufen wurden. Er regt an, sich auf Erkundungstour durch die Region zu machen. Mit etwas Glück können auch Preise gewonnen werden.
- Pascal Chappuis stellt den Mitgliedern eine Wettbewerbsfrage («Wie ist der Altersdurchschnitt des Raiffeisen-Teams Ettiswil per 31.03.2025?») und informiert, dass es sechs Gewerbe Gutscheine zu gewinnen gibt. Die Auflösung des Wettbewerbs und die Auslosung der Gewinner erfolgt zwischen dem Nachtessen und dem Dessert.
- Vize-Verwaltungsratspräsident Peter Suppiger übernimmt das Wort und bedankt sich bei der Präsidentin Bea Bützberger-Wicki für die gute Führung der Bank und des Verwaltungsrates.
- Verwaltungsratspräsidentin Bea Bützberger-Wicki bedankt sich bei den Genossenschaftlern für das Vertrauen und die Unterstützung. Sie bedankt sich auch bei der Bankleitung, den Mitarbeitenden für deren täglichen Einsatz und den Kollegen im Verwaltungsrat.
- Weitere Danksagungen gehen an:
  - o Restaurant Sternen, Willisau und Vonwyl Fleisch GmbH (Catering)
  - o Kurt Ziswiler GmbH (Getränke)
  - o Bäckerei Krummenacher AG (Dessert)
  - o Annamaria Koch für die Koordination des Services
  - o TV Grosswangen, Leitung Pius Husmann für die Bewirtung und den Service
  - o Schulklasse 3. Oberstufe mit den Lehrern für das Herrichten des Saales
  - o Martin Weibel für die Saalverantwortung und Bedienung der Lautsprecher

Die Vorsitzende schliesst den offiziellen Teil der Generalversammlung um 20.00 Uhr.



Bea Bützberger-Wicki  
Verwaltungsratspräsidentin



Andrea Heller  
Protokollführerin

Ettiswil, 04.04.2025