

**Bund der Versicherten e.V.,  
Hamburg**

**Auszug aus dem  
Bericht  
über die Erstellung des  
Jahresabschlusses  
zum  
31. Dezember 2024**



**Wegner & Gottschalk GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft  
Neuer Wall 55  
20354 Hamburg

**Bund der Versicherten e. V.,  
Hamburg**

**BILANZ  
zum  
31. Dezember 2024**

## AKTIVA

## PASSIVA

|  | 31.12.2024<br>EUR          | 31.12.2023<br>EUR          |  | 31.12.2024<br>EUR          | 31.12.2023<br>EUR          |
|--|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>A. Anlagevermögen</b>   |                            |                            | <b>A. Eigenkapital</b>   |                            |                            |
| I. Immaterielle Vermögensgegenstände   |                            |                            | I. Umschichtungsergebnisse   | 299.791,33                 | 299.791,33                 |
| 1. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 184.602,00                 | 10.029,00                  | II. Rücklagen  |                            |                            |
| 2. geleistete Anzahlungen  | <u>0,00</u>                | <u>6.832,57</u>            | 1. freie Rücklage (§ 62 Abs. 1 Nr. 3 AO)   | 1.371.483,80               | 1.051.333,42               |
|  | 184.602,00                 | 16.861,57                  | 2. Betriebsmittelrücklage (§ 62 Abs. 1 Nr. 1 AO)                                     | <u>305.873,53</u>          | <u>305.873,53</u>          |
| II. Sachanlagen  |                            |                            |  | 1.677.357,33               | 1.357.206,95               |
| andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung   | 102.186,00                 | 122.633,00                 | Summe Eigenkapital   | <u>1.977.148,66</u>        | <u>1.656.998,28</u>        |
| III. Finanzanlagen   |                            |                            | <b>B. Rückstellungen</b>   |                            |                            |
| Anteile an verbundenen Unternehmen   | 118.058,31                 | 118.058,31                 | 1. Steuerrückstellungen  | 1.007,52                   | 2.923,55                   |
| Summe Anlagevermögen   | <u>404.846,31</u>          | <u>257.552,88</u>          | 2. sonstige Rückstellungen   | <u>179.070,00</u>          | <u>153.197,00</u>          |
| <b>B. Umlaufvermögen</b>   |                            |                            |  | 180.077,52                 | 156.120,55                 |
| I. Vorräte   |                            |                            | <b>C. Verbindlichkeiten</b>  |                            |                            |
| Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe  | 0,00                       | 2.747,50                   | 1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen                                  | 46.164,19                  | 185.803,27                 |
| II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände  |                            |                            | - davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 46.164,19 (EUR 185.803,27)      |                            |                            |
| 1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen  | 47.646,09                  | 53.829,89                  | 2. sonstige Verbindlichkeiten  | 106.321,29                 | 107.421,20                 |
| 2. Forderungen gegen verbundene Unternehmen  | 322.911,57                 | 453.692,17                 | - davon aus Steuern EUR 19.445,67 (EUR 18.218,29)                                    |                            |                            |
| - davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 10.959,95 (EUR 14.460,75)   |                            |                            | - davon im Rahmen der sozialen Sicherheit EUR 130,81 (EUR 50,00)                     |                            |                            |
| 3. sonstige Vermögensgegenstände   | 314.663,00                 | 530.931,27                 | - davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 53.221,31 (EUR 37.552,81)       |                            |                            |
| - davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 110.482,10 (EUR 110.482,10)   |                            |                            | - davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 53.099,98 (EUR 69.868,39) |                            |                            |
|  | 685.220,66                 | 1.038.453,33               |  | <u>152.485,48</u>          | <u>293.224,47</u>          |
| III. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks  | 1.122.216,88               | 683.693,34                 | <b>D. Rechnungsabgrenzungsposten</b>   | 52.392,52                  | 61.894,42                  |
| Summe Umlaufvermögen   | <u>1.807.437,54</u>        | <u>1.724.894,17</u>        |  |                            |                            |
| <b>C. Rechnungsabgrenzungsposten</b>   | 149.820,33                 | 185.790,67                 |  |                            |                            |
|  | <u><b>2.362.104,18</b></u> | <u><b>2.168.237,72</b></u> |  | <u><b>2.362.104,18</b></u> | <u><b>2.168.237,72</b></u> |

**GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG**  
**für die Zeit vom 01.01.2024 bis 31.12.2024**

|   | EUR                | Geschäftsjahr<br>EUR | Vorjahr<br>EUR    |
|---|--------------------|----------------------|-------------------|
| 1. Umsatzerlöse   |                    | 4.065.670,43         | 4.161.450,62      |
| 2. sonstige betriebliche Erträge  |                    | 39.862,71            | 82.537,05         |
| 3. Materialaufwand  |                    |                      |                   |
| a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren  | -12.551,99         |                      | -10.696,71        |
| b) Aufwendungen für bezogene Leistungen   | <u>-653.379,03</u> | -665.931,02          | -625.396,61       |
| 4. Personalaufwand  |                    |                      |                   |
| a) Löhne und Gehälter   | -1.411.109,41      |                      | -1.315.439,31     |
| b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung<br>- davon für Altersversorgung EUR -2.275,00<br>(EUR -2.725,00) | -316.145,65        |                      | -307.796,00       |
|   |                    | <u>-1.727.255,06</u> |                   |
| 5. Abschreibungen<br>auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen  |                    | -75.246,59           | -61.192,22        |
| 6. sonstige betriebliche Aufwendungen   |                    | -1.328.789,22        | -1.431.656,67     |
| 7. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge   |                    | 11.275,19            | 9.389,00          |
| 8. Zinsen und ähnliche Aufwendungen   |                    | 0,00                 | -53,57            |
| 9. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag   |                    | 563,94               | -2.906,55         |
| <b>10. Ergebnis nach Steuern</b>  |                    | <b>320.150,38</b>    | <b>498.239,03</b> |
| 11. sonstige Steuern  |                    | 0,00                 | 225.847,28        |
| <b>12. Jahresüberschuss</b>   |                    | <b>320.150,38</b>    | <b>724.086,31</b> |
| 13. Einstellungen in Rücklagen<br>in freie Rücklagen  |                    | -320.150,38          | -724.086,31       |
| <b>14. Bilanzgewinn</b>   |                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       |

## **ANHANG 2024**

### **I. Allgemeine Angaben zum Verein**

Der Bund der Versicherten e.V. hat seinen Sitz in Hamburg und wird im Vereinsregister des Amtsgerichts Hamburg unter VR 23888 geführt.

### **II. Allgemeine Angaben Inhalt und Gliederung des Jahresabschlusses**

Der Jahresabschluss ist unter freiwilliger Anwendung der Vorschriften des Dritten Buches des Handelsgesetzbuches und den ergänzenden Vorschriften des GmbH-Gesetzes aufgestellt worden.

Die Bilanz ist entsprechend der Vorschrift des § 266 Abs. 2 und 3 HGB gegliedert. Sie wurde entsprechend § 265 Abs. 5 HGB aufgrund vereinspezifischer Gegebenheiten erweitert. Für die Gewinn- und Verlustrechnung wurde gemäß § 275 Abs. 2 HGB das Gesamtkostenverfahren zugrunde gelegt.

Der Verein erfüllt die Größenkriterien einer kleinen Kapitalgesellschaft i. S. des § 267 Absatz 1 HGB. Der Jahresabschluss wurde freiwillig unter Anwendung der Gliederungsvorschriften für eine mittelgroße Kapitalgesellschaft aufgestellt.

Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung enthalten entsprechend § 265 Abs. 2 HGB die Vergleichsbeträge des Vorjahres.

### **III. Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze**

Die auf die Posten der Bilanz angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden entsprechen den handelsrechtlichen Vorschriften.

Die Bilanz wurde unter Berücksichtigung der Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

Die Bewertung erfolgte nach den Grundsätzen der Fortführung einer Gesellschaft (Going-Concern-Prinzip).

Die immateriellen Vermögensgegenstände und das Sachanlagevermögen wurden mit den Anschaffungskosten vermindert um planmäßige lineare Abschreibungen bewertet.

Die beweglichen Gegenstände des Anlagevermögens bis zu einem Wert von EUR 800,00 -geringwertige Wirtschaftsgüter- werden im Zugangsjahr voll abgeschrieben (§ 6 Abs. 2 EStG).

Die Finanzanlagen sind mit den Anschaffungskosten angesetzt.

Die Bewertung der Vorräte erfolgte mit den Anschaffungs- oder Herstellungskosten bzw. dem niedrigeren beizulegenden Wert.

Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände, Guthaben bei Kreditinstituten und der Kassenbestand wurden zum Nennwert angesetzt.

Der aktive Rechnungsabgrenzungsposten beinhaltet Ausgaben vor dem Abschlussstichtag, die Aufwand für eine bestimmte Zeit nach diesem Tag darstellen.

## ANHANG 2024

Die Rückstellungen wurden in Höhe des Erfüllungsbetrages angesetzt, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist. Sie berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Die Rückstellungen wurden nach Erfahrungswerten und - soweit möglich - berechenbaren Grundlagen bemessen.

Die Verbindlichkeiten sind mit dem Erfüllungsbetrag bewertet.

Der passive Rechnungsabgrenzungsposten beinhaltet Einnahmen vor dem Abschlussstichtag, die Ertrag für eine bestimmte Zeit nach diesem Tag darstellen.

## IV. Erläuterungen zur Bilanz

Die **Entwicklung des Anlagevermögens** ist aus dem Anlagenspiegel zu entnehmen, der als Anlage zum Anhang beigefügt ist.

Die **Anteile an verbundenen Unternehmen** setzen sich wie folgt zusammen:

| Name                       | Sitz am    | Anteil am Kapital | Eigenkapital | Ergebnis |
|----------------------------|------------|-------------------|--------------|----------|
|                            | 31.12.2024 |                   | 31.12.2024   | 2024     |
|                            |            |                   | TEUR         | TEUR     |
| BdV Verwaltungs GmbH       | Hamburg    | 100%              | 314          | -47      |
| BdV Mitgliederservice GmbH | Hamburg    | 100%              | 205          | 48       |

Die **sonstigen Vermögensgegenstände** enthalten Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen in Höhe von EUR 15.906,75, die aus der umsatzsteuerlichen Organschaft resultieren.

Die Entwicklung des **Eigenkapitals** nach Verwendung des Jahresergebnisses stellt sich wie folgt dar:

|   | 01.01.2024   | Verbrauch | Zuführung  | 31.12.2024   |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | EUR          | EUR       | EUR        | EUR          |
| Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO          | 1.051.333,42 | 0,00      | 320.150,38 | 1.371.483,80 |
| Betriebsmittelrücklage (§ 62 Abs. 1 Nr. 1 AO)     | 305.873,53   | 0,00      | 0,00       | 305.873,53   |
| Zweckgebundene Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO | 0,00         | 0,00      | 0,00       | 0,00         |
| Rücklagen vor Mittelverwendung                    | 1.357.206,95 | 0,00      | 320.150,38 | 1.677.357,33 |

Verwendung des Jahresergebnisses:

|                        | EUR         |
|------------------------|-------------|
| Jahresüberschuss 2024  | 320.150,38  |
| Umschichtungsergebnis  | 0,00        |
| Zuführung zu Rücklagen | -320.150,38 |
| Bilanzgewinn 2024      | 0,00        |

## ANHANG 2024

Die **sonstigen Rückstellungen** enthalten Prozesskosten, Personalaufwand, Abschluss- und Prüfungskosten sowie Kosten für Aufbewahrungspflichten.

Es bestehen **sonstige Verbindlichkeiten** mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr i. H. v. EUR 53.099,98 (Vorjahr: EUR 69.868,39) bzw. von mehr als fünf Jahren i. H. v. EUR 0,00 (Vorjahr: EUR 2.794,74).

Alle übrigen Verbindlichkeiten haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr.

### V. Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung

Die Aufwendungen für bezogene Leistungen enthalten i. H. v. insgesamt TEUR 630 (Vorjahr: TEUR 610) Dienstleistungen des verbundenen Unternehmens BdV Verwaltungs GmbH i. Z. m. Beratung und Mitgliederberatung.

### VI. Sonstige finanzielle Verpflichtungen

Es bestehen Verpflichtungen aus mehrjährigen Miet- und Leasingverträgen i. H. v. TEUR 1.840.

### VII. Sonstige Angaben

#### Vorstand

Die Vorstandsmitglieder waren im Geschäftsjahr:

- Herr Stephen Rehmke, Hamburg
- Frau Bianca Boss, Itzehoe.

Die Gesamtbezüge des Vorstands betragen im Geschäftsjahr TEUR 198.

#### Aufsichtsrat

Den Aufsichtsrat bilden die Herren

- Rüdiger Falken, Dipl. Volkswirt, Dipl. Sozialökonom (Vorsitzender)
- Dr. Dirk Ulbricht, Volkswirt, Data Engineer (stellvertretender Vorsitzender) und
- Kim-Bastian Jöns, Fachwirt für Versicherungen und Finanzen, Leiter digitale Lösungen.

Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats betragen im Geschäftsjahr TEUR 26.

#### Arbeitnehmer

Im Geschäftsjahr waren durchschnittlich 22,75 Arbeitnehmer beschäftigt.

**ANHANG 2024**

**Ergebnisverwendungsvorschlag**

Der Jahresüberschuss von EUR 320.150,38 wird in die freie Rücklage eingestellt.

Hamburg, den 9. Juli 2025

gez. Stephen Rehmke

gez. Bianca Boss

---

Vorstand

## Anlage zum Anhang

## ANLAGENSPIEGEL zum 31. Dezember 2024

|  | Anschaffungs-,<br>Herstellungskosten<br>01.01.2024<br>EUR | Zugänge<br>EUR    | Umbuchungen<br>EUR | Anschaffungs-,<br>Herstellungskosten<br>31.12.2024<br>EUR | kumulierte<br>Abschreibung<br>01.01.2024<br>EUR | Abschreibung<br>Geschäftsjahr<br>EUR | kumulierte<br>Abschreibung<br>31.12.2024<br>EUR | Buchwert<br>Geschäftsjahr<br>31.12.2024<br>EUR | Buchwert<br>Vorjahr<br>31.12.2023<br>EUR |
|--|---|-------------------|--------------------|---|---|--------------------------------------|---|--|--|
| <b>Anlagevermögen</b>  |   |                   |                    |   |   |                                      |   |  |  |
| I. Immaterielle Vermögensgegenstände   |   |                   |                    |   |   |                                      |   |  |  |
| 1. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 583.109,85  | 65.422,76         | 156.084,47         | 804.617,08  | 573.080,85                                      | 46.934,23                            | 620.015,08                                      | 184.602,00                                     | 10.029,00                                |
| 2. geleistete Anzahlungen  | 6.832,57  | 149.251,90        | -156.084,47        | 0,00  | 0,00  |                                      | 0,00  | 0,00   | 6.832,57                                 |
| <b>Summe Immaterielle Vermögensgegenstände</b>   | <b>589.942,42</b>   | <b>214.674,66</b> | <b>0,00</b>        | <b>804.617,08</b>   | <b>573.080,85</b>                               | <b>46.934,23</b>                     | <b>620.015,08</b>                               | <b>184.602,00</b>                              | <b>16.861,57</b>                         |
| II. Sachanlagen  |   |                   |                    |   |   |                                      |   |  |  |
| andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung   | 617.948,04  | 7.865,36          |                    | 625.813,40  | 495.315,04                                      | 28.312,36                            | 523.627,40                                      | 102.186,00                                     | 122.633,00                               |
| <b>Summe Sachanlagen</b>   | <b>617.948,04</b>   | <b>7.865,36</b>   |                    | <b>625.813,40</b>   | <b>495.315,04</b>                               | <b>28.312,36</b>                     | <b>523.627,40</b>                               | <b>102.186,00</b>                              | <b>122.633,00</b>                        |
| III. Finanzanlagen   |   |                   |                    |   |   |                                      |   |  |  |
| Anteile an verbundenen Unternehmen   | 118.058,31  |                   |                    | 118.058,31  | 0,00  |                                      | 0,00  | 118.058,31                                     | 118.058,31                               |
| <b>Summe Finanzanlagen</b>   | <b>118.058,31</b>   |                   |                    | <b>118.058,31</b>   | <b>0,00</b>                                     |                                      | <b>0,00</b>                                     | <b>118.058,31</b>                              | <b>118.058,31</b>                        |
| <b>Summe Anlagevermögen</b>  | <b>1.325.948,77</b>                                       | <b>222.540,02</b> | <b>0,00</b>        | <b>1.548.488,79</b>                                       | <b>1.068.395,89</b>                             | <b>75.246,59</b>                     | <b>1.143.642,48</b>                             | <b>404.846,31</b>                              | <b>257.552,88</b>                        |