



Jahresrechnung zum 31. Dezember 2023 und Lagebericht

ERSTELLUNGSBERICHT

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e. V.
Frankfurt am Main

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e. V., Frankfurt am Main

Bilanz zum 31. Dezember 2023

Aktiva

	31.12.2023 EUR		31.12.2022 EUR	
A. Anlagevermögen				
I. Immaterielle Vermögensgegenstände Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	0,00		0,00	
II. Sachanlagen Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	13.374,74 13.374,74		20.375,00 20.375,00	
B. Umlaufvermögen				
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände 1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen 2. Sonstige Vermögensgegenstände – davon mit einer Restlaufzeit über einem Jahr EUR 20.085,22 (i. Vj. EUR 20.038,10) –	33.463,60 40.256,26 –	11.446,99 73.719,86 –	46.884,42 35.437,43 –	
II. Wertpapiere des Umlaufvermögens	300.450,00		596.700,00	
III. Kassenbestand und Guthaben bei Kreditinstituten	908.838,53 1.283.008,39		852.716,43 1.496.300,85	
C. Rechnungsabgrenzungsposten	7.446,48 1.303.829,61		5.977,25 1.522.653,10	

P a s s i v a

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
A. Verbandsvermögen		
I. Vermögen	1.274.843,44	1.259.922,92
II. Jahresfehlbetrag (i.Vj. Jahresüberschuss)	-255.135,94	14.920,52
	1.019.707,50	1.274.843,44
B. Rückstellungen		
Sonstige Rückstellungen	58.219,17	58.458,17
C. Verbindlichkeiten		
Sonstige Verbindlichkeiten		
– mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr –		
– davon aus Steuern EUR 38.146,06 (i. Vj. EUR 33.788,15) –	221.701,26	189.351,49
D. Rechnungsabgrenzungsposten	4.201,68	0,00
	1.303.829,61	1.522.653,10

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e. V., Frankfurt am Main

**Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit
vom 1. Januar bis 31. Dezember 2023**

Verteilung der Erträge und Aufwendungen auf die Vereinsbereiche

	Ideeller Bereich	Vermögens- verwaltung	Wirtschaft- licher Geschäfts- betrieb	2023	2022
				Gesamt	Gesamt
		EUR	EUR	EUR	EUR
1. Umsatzerlöse		1.419.850,00		389.698,83	1.809.548,83
2. Sonstige betriebliche Erträge		3.794,74	5.040,65	948,69	9.784,08
3. Aufwendungen für bezogene Waren und bezogene Leistungen		-59.847,58		-21.644,35	-81.491,93
4. Personalaufwand					
a) Gehälter		-949.837,48		-237.459,37	-1.187.296,85
b) Soziale Abgaben		-195.428,82		-48.857,20	-244.286,02
5. Abschreibungen					
a) auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		-6.571,44		-1.642,86	-8.214,30
b) auf Vermögensgegenstände des Umlauf- vermögens		-7.500,00		0,00	-7.500,00
6. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-467.153,30		-116.788,32	-583.941,62
7. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge			38.031,07	238,00	38.269,07
8. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag (Aufwand, i. Vj. Ertrag)				-7,20	0,00
9. Sonstige Steuern					-7,20
10. Ergebnis nach Steuern/Jahresfehlbetrag (i.Vj. Jahresüberschuss)	-262.693,88	43.064,52	-35.506,58	-255.135,94	14.920,52

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e. V., Frankfurt am Main

Lagebericht für das Geschäftsjahr 2023

Im Berichtsjahr 2023 wird ein Jahresfehlbetrag in Höhe von TEUR 255 (i. Vj. Jahresüberschuss in Höhe von TEUR 15) ausgewiesen. Die Mitgliedsbeiträge und Aufnahmegebühren sind gegenüber dem Vorjahr von TEUR 1.392 auf TEUR 1.420 angestiegen. Dies entspricht einem Plus von TEUR 28 oder ca. 2 %. Ebenfalls steigen die Einnahmen aus der Seminar- und Schulungstätigkeit im Berichtsjahr; der Bruttoertrag beträgt TEUR 388 gegenüber TEUR 280 im Vorjahr und entspricht einem Plus von TEUR 108 oder ca. 39 %.

Das Finanzergebnis, welches sich insbesondere aus Zinseinnahmen aus festverzinslichen Wertpapieren (Anleihe der EIB und im Vj. zudem der Bundesländer) sowie aus Zinseinnahmen aus Tages- und Termingeldern zusammensetzt, beträgt TEUR 38 gegenüber TEUR 14 im Vorjahr.

Der Personalaufwand ist von TEUR 1.268 im Jahr 2022 um TEUR 163 bzw. 13 % auf TEUR 1.431 im Berichtsjahr angestiegen. Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen betragen 2023 TEUR 584 gegenüber TEUR 335 im Vorjahr und haben sich damit um TEUR 249 oder 74 % erhöht. Diese enthalten Kosten für den VAB-Empfang in Höhe von TEUR 35 und Kosten für das Innovationsprogramm in Höhe von TEUR 249. Die Aufwendungen für bezogene Waren und bezogene Leistungen beinhalten Aufwendungen für die VAB-Jahresbroschüren sowie die Seminare und betragen TEUR 81 gegenüber TEUR 126 im Vorjahr, was eine Reduzierung um TEUR 45 oder 36 % bedeutet.

Das Verbandsvermögen beträgt 2023 TEUR 1.020 gegenüber TEUR 1.275 in 2022.

Die Mitgliedsbeiträge werden im Geschäftsjahr 2024 auf dem Vorjahresniveau erwartet. Die Verbandsseminartätigkeit ist weiterhin herausfordernd; es wird 2024 mit Erträgen aus der Seminar- und Schulungstätigkeit auf Vorjahresniveau gerechnet. Zusätzlich werden Erträge aus den Jahresbeträgen der neuen Expertenbeiräte im Bereich von TEUR 150 erwartet. Das Finanzergebnis wird auf Grund der Entwicklung des Zinsniveaus etwa gleich bleiben. Die Beratungskosten unter den sonstigen betrieblichen Aufwendungen werden 2024 erheblich sinken.

Weiterhin weist der Verband eine sehr solide Finanzlage auf und ist somit gut für die nahe Zukunft aufgestellt.

I. Aktiva

A. Anlagevermögen

	EUR	13.374,74
Vorjahr	EUR	20.375,00

Die Entwicklung der einzelnen Posten des Anlagevermögens ist unter Angabe der Abschreibungen des Geschäftsjahres im Anlagenspiegel (Anlage zum Anhang) dargestellt.

B. Umlaufvermögen

	EUR	1.283.008,39
Vorjahr	EUR	1.496.300,85

I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

	EUR	73.719,86
Vorjahr	EUR	46.884,42

1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen

	EUR	33.463,60
Vorjahr	EUR	11.446,99

Es handelt sich hierbei um Forderungen aus dem wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb in Höhe von EUR 33.463,60 (i. Vj. EUR 11.446,99) aufgrund von ausstehenden Seminar- und Schulungsgebühren sowie Rechnungen für Seminarauflieferungen und -handouts. Außerdem beinhaltet dieser Betrag auch Forderungen aus dem ideellen Bereich (ausstehender Mitgliedsbeitrag) in Höhe von EUR 2.000,00.

2. Sonstige Vermögensgegenstände		EUR	40.256,26
	Vorjahr	EUR	35.437,43

Zusammensetzung

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Mittelfristig		
Mietkaution	20.058,22	20.038,10
Kurzfristig		
Forderungen Zinserträge	15.502,64	11.343,75
Forderungen aus Umsatzsteuer	963,81	247,01
Forderungen aus Nebenkostenabrechnung	2.888,55	3.302,81
Forderungen aus Kostenerstattungen	828,93	505,76
Sonstige Forderungen	14,11	0,00
	40.256,26	35.437,43

II. Wertpapiere des Umlaufvermögens		EUR	300.450,00
	Vorjahr	EUR	596.700,00

Die Wertpapiere enthalten festverzinsliche Anleihen der EIB (i. Vj. Anleihen der Bundesländer und der EIB).

III. Kassenbestand und Guthaben bei Kreditinstituten		EUR	908.838,53
	Vorjahr	EUR	852.716,43

Zusammensetzung

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
ABN AMRO Bank N.V. Frankfurt Branch, Frankfurt am Main, Girokonto	6.472,67	369.855,46
ABN AMRO Bank N.V. Frankfurt Branch, Frankfurt am Main, Sonderzinskonto	201.940,56	482.500,35
ABN AMRO Bank N.V. Frankfurt Branch, Frankfurt am Main, Termingelder	700.000,00	0,00
Kasse	425,30	360,62
	908.838,53	852.716,43

C. Rechnungsabgrenzungsposten

	Vorjahr	EUR	7.446,48
		EUR	5.977,25

II. Passiva

A. Verbandsvermögen

		EUR	1.019.707,50
--	--	-----	--------------

Vorjahr EUR 1.274.843,44

I. Vermögen

		EUR	1.274.843,44
--	--	-----	--------------

Vorjahr EUR 1.259.922,92

II. Jahresfehlbetrag (i. Vj. Jahresüberschuss)

		EUR	-255.135,94
--	--	-----	-------------

Vorjahr EUR 14.920,52

B. Rückstellungen

		EUR	58.219,17
--	--	-----	-----------

Vorjahr EUR 58.458,17

Sonstige Rückstellungen

		EUR	58.219,17
--	--	-----	-----------

Vorjahr EUR 58.458,17

Zusammensetzung und Entwicklung

	1.1.2023	Inanspruch- nahme	Auflösung	Zuführung	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Berufsgenossenschaft	3.500,00	3.500,00	0,00	3.500,00	3.500,00
Ausstehender Urlaub	20.906,00	20.906,00	0,00	18.667,00	18.667,00
Jahresabschluss und Steuererklärung	20.000,00	19.103,12	896,88	20.500,00	20.500,00
Ausstehende Rechnungen	1.000,00	42,00	958,00	1.000,00	1.000,00
Renovierung	13.052,17	0,00	0,00	0,00	13.052,17
Mainova	0,00	0,00	0,00	1.500,00	1.500,00
	58.458,17	43.551,12	1.854,88	45.167,00	58.219,17

C. Verbindlichkeiten

	EUR	221.701,26
Vorjahr	EUR	189.351,49

Sonstige Verbindlichkeiten

	EUR	221.701,26
Vorjahr	EUR	189.351,49

Zusammensetzung

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Verbindlichkeiten Bonuszahlungen	153.662,95	129.712,97
Verbindlichkeiten Lohnsteuer	20.590,06	17.632,97
Umsatzsteuer	17.556,00	16.155,18
Übrige Verbindlichkeiten	29.892,25	25.850,37
	221.701,26	189.351,49

D. Rechnungsabgrenzungsposten

	EUR	4.201,68
Vorjahr	EUR	0,00

Der Posten enthält eine bereits in 2023 erfolgte Zahlung für eine erst in 2024 erstellte Rechnung für den Expertenbeirat.

III. Gewinn- und Verlustrechnung

1. Umsatzerlöse		EUR	1.809.548,83
	Vorjahr	EUR	1.733.212,55

Zusammensetzung

	2023	2022
	EUR	EUR
Wirtschaftlicher Geschäftsbetrieb		
Seminar- und Schulungserlöse	388.208,64	280.465,55
Broschüre ESG	1.100,00	0,00
Broschüre Vergütungssysteme	390,19	196,26
VAB-Jahresbroschüren (Werbeeinnahmen)	0,00	61.048,64
Buch Banking in Germany	0,00	27,10
	389.698,83	341.737,55
Ideeller Bereich		
Mitgliedsbeiträge	1.409.850,00	1.387.475,00
Aufnahmegebühren	10.000,00	4.000,00
	1.419.850,00	1.391.475,00
	1.809.548,83	1.733.212,55

2. Sonstige betriebliche Erträge		EUR	9.784,08
	Vorjahr	EUR	5.787,60

Zusammensetzung

	2023	2022
	EUR	EUR
Erträge aus Veräußerung eines Wertpapiers		
Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	3.750,00	0,00
Rückerstattung Depotgebühren	1.854,88	2.484,79
Sonstige periodenfremde Erträge	1.290,65	0,00
	9.784,08	5.787,60

Von den sonstigen betrieblichen Erträgen entfallen EUR 3.794,74 auf den ideellen Bereich, EUR 5.040,65 auf die Vermögensverwaltung und EUR 948,69 auf den wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb.

3. Aufwendungen für bezogene Waren und bezogene Leistungen	EUR	81.491,93
	Vorjahr	EUR

	2023	2022
	EUR	EUR
VAB-Jahresbroschüren	59.847,58	112.671,06
Seminare	21.644,35	11.520,75
Broschüre Vergütungssysteme	0,00	1.813,56
	81.491,93	126.005,37

Die Aufwendungen entfallen in Höhe von EUR 59.847,58 auf den ideellen Bereich und in Höhe von EUR 21.644,35 auf den wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb.

4. Personalaufwand	EUR	1.431.582,87
	Vorjahr	EUR

Zusammensetzung

	2023	2022
	EUR	EUR
Gehälter	1.187.296,85	1.060.693,88
Soziale Abgaben	244.286,02	207.297,61
	1.431.582,87	1.267.991,49

Von dem Personalaufwand des laufenden Geschäftsjahres entfallen EUR 1.145.266,30 auf den ideellen Bereich und EUR 286.316,57 auf den wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb.

5. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen und auf Vermögensgegenstände des Umlaufvermögen	EUR	15.714,30
	Vorjahr	EUR

Zusammensetzung

	2023	2022
	EUR	EUR
Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	8.214,30	12.217,19
Abschreibungen auf Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens	7.500,00	0,00
	15.714,30	12.217,19

Von den Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen entfallen EUR 6.571,44 auf den ideellen Bereich und EUR 1.642,86 auf den wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb. Die Abschreibungen auf Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens betreffen in voller Höhe den ideellen Bereich (Abschreibung eines Mitgliedsbeitrags aufgrund der Insolvenz eines Mitgliedes).

6. Sonstige betriebliche Aufwendungen	Vorjahr	EUR	583.941,62
		EUR	334.902,81

Zusammensetzung

	2023	2022
	EUR	EUR
Raumkosten		
Miete	81.248,89	74.877,10
Gas, Strom, Wasser	30.294,13	26.624,52
Reinigung	11.236,90	10.045,57
Renovierung	0,00	0,00
Sonstige Raumkosten	1.529,10	1.249,50
Kosten Veranstaltungen		
Jahresempfang	34.633,46	32.315,38
Mitgliederversammlung	7.028,80	12.490,44
Veranstaltung VAB	1.245,07	1.143,90
Sonstige Veranstaltungen	661,93	210,50
Taxikosten	104,00	30,00
Arbeitsgruppen	370,48	0,00
Broschüre BBiG	1.897,68	0,00
Werbe- und Reisekosten		
Reisekosten Arbeitnehmer	14.093,46	7.702,82
Bewirtungskosten	6.079,73	2.737,22
Werbekosten	0,00	416,50
Geschenke bis EUR 35,00	212,60	227,98
Geschenke über EUR 35,00	0,00	110,00
Versicherungen und sonstige Abgaben		
Versicherungen	5.478,19	6.485,11
D&O-Versicherung	2.318,83	2.318,83
Beiträge	2.865,58	2.865,58
Beratungskosten		
Steuerberatung/Buchhaltung/Anwaltskosten	24.164,37	30.481,52
EDV-Beratung	28.754,17	26.700,31
Steuerberatung im Zusammenhang mit Umsatzsteuer	6.164,20	9.149,50
Übertrag	260.381,57	248.182,28

	2023	2022
	EUR	EUR
Übertrag	260.381,57	248.182,28
Innovationsprogramm		
Beratungskosten	243.321,50	0,00
Sonstiges	5.760,39	0,00
Sonstige betriebliche Aufwendungen		
Wartungskosten für Hard- und Software	23.523,38	18.477,98
Telefon	10.505,00	10.651,77
Leasing Kopierer	9.378,66	9.326,34
Nachruf Dr. Eicke	0,00	9.029,30
Webgebühren	7.466,59	7.473,34
Sonstige Kosten Website	2.512,78	2.370,05
Zeitschriften, Bücher	5.278,44	6.001,18
Personalschulungen	4.331,70	5.662,53
Broschüre VAT	0,00	2.597,89
Bürobedarf	2.594,27	2.471,89
Instandhaltung Büromaschinen	2.961,30	1.816,46
Depotgebühren	0,00	1.836,26
Porto	1.257,27	1.578,94
Sonstige Ausgaben	1.167,00	1.059,00
Weihnachtsfeier/Betriebsausflug	750,00	870,00
Visitenkarten	642,54	618,83
Kosten Vereinsregister	117,69	343,95
Vernichtung Akten (Reißwolf)	166,16	306,15
CRM-System	1.475,60	0,00
Gebühren Rundfunk	73,44	73,44
Englische Übersetzungen	71,88	71,88
Verwahrentgelt	0,00	3.918,89
Kontoführungsgebühren	74,71	74,71
Spenden	100,00	60,00
Sonstige Abgaben	29,75	29,75
	583.941,62	334.902,81

Von den sonstigen betrieblichen Aufwendungen entfallen EUR 467.153,30 auf den ideellen Bereich und EUR 116.788,32 auf den wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb.

7. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	EUR	38.269,07
	Vorjahr	13.935,66

Von den sonstigen Zinsen und ähnlichen Erträgen entfallen EUR 38.031,07 auf die Vermögensverwaltung und EUR 238,00 auf den wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb.

8. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag (Aufwand, i. Vj. Ertrag)	EUR	7,20
	Vorjahr	-6.871,95

Zusammensetzung

	2023	2022
	EUR	EUR
Kapitalertragsteuer einschließlich Solidaritätszuschlag laufendes Jahr	7,20	0,05
Gewerbesteuer Vorjahre	0,00	-6.872,00
	7,20	-6.871,95

9. Sonstige Steuern	EUR	0,00
	Vorjahr	3.770,38

10. Ergebnis nach Steuern/ Jahresfehlbetrag (i. Vj. Jahresüberschuss)	EUR	-255.135,94
	Vorjahr	14.920,52

Darstellung der Vermögens- und Ertragslage des Vereins

Ertragslage

Zur Darstellung der Ertragslage verwenden wir in der nachfolgenden Übersicht eine unter betriebswirtschaftlichen Gesichtspunkten abgeleitete Ergebnisrechnung:

	2023		2022		Ergebnisveränderung
	TEUR	%	TEUR	%	
Mitgliedsbeiträge und Aufnahmegebühren	1.420	78,1	1.392	80,0	28
Seminar- und Schulungseinnahmen	388	21,3	280	16,1	108
VAB-Broschüren	1	0,1	61	3,5	-60
Übrige Erträge	10	0,5	6	0,4	4
Gesamtleistung	1.819	100,0	1.739	100,0	80
Bezogene Waren und bezogene Leistungen	-81	-4,4	-126	-7,2	45
Personalaufwand	-1.431	-78,7	-1.268	-72,8	-163
Abschreibungen auf Anlagevermögen und Umlaufvermögen	-16	-0,9	-12	-0,7	-4
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-584	-32,1	-335	-19,3	-249
Betrieblicher Aufwand	-2.112	-116,1	-1.741	-100,0	-371
Betriebsergebnis	-293	-16,1	-2	-0,1	-291
Finanzergebnis	38	2,1	14	0,8	24
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag (Ertrag)	0	0,0	7	0,4	-7
Sonstige Steuern	0	0,0	-4	-0,2	4
Jahresergebnis	-255	-14,0	15	0,9	-270

Im Jahr 2023 sind die Mitgliedsbeiträge und Aufnahmegebühren um TEUR 28 auf TEUR 1.420 sowie die Bruttoseminar- und -schulungseinnahmen um TEUR 108 auf TEUR 388 gestiegen.

Der Personalaufwand hat um TEUR 163 auf TEUR 1.431 zugenommen.

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen betragen 2023 TEUR 584. Dies einspricht einer Zunahme von TEUR 249 oder 74 % gegenüber TEUR 335 im Vorjahr. Grund hierfür waren u. a. die Kosten für das Innovationsprogramm.

Vermögenslage

In der folgenden Vermögensübersicht sind die einzelnen Posten nach wirtschaftlichen und finanziellen Gesichtspunkten zusammengefasst:

	31.12.2023		31.12.2022		Veränderung
	TEUR	%	TEUR	%	
Anlagevermögen	13	1,0	20	1,3	-7
Kurzfristige Forderungen	54	4,2	27	1,8	27
Mittelfristige Forderungen	20	1,5	20	1,3	0
Wertpapiere	301	23,0	597	39,2	-296
Flüssige Mittel	909	69,7	853	56,0	56
Aktive Rechnungsabgrenzungsposten	7	0,6	6	0,4	1
Gesamtvermögen	1.304	100,0	1.523	100,0	-219
Verbandsvermögen	1.020	78,2	1.275	83,7	-255
Kurzfristige Verbindlichkeiten/Rückstellungen	280	21,5	248	16,3	32
Passive Rechnungsabgrenzungsposten	4	0,3	0	0	4
Gesamtkapital	1.304	100,0	1.523	100,0	-219