

## **Prüfungsbericht**

vom 31. Januar 2025

## **Jahresrechnung**

**zum 31. Dezember 2024**



## **I. Auftrag und Auftragsdurchführung**

Der Beirat des Ostdeutschen Bankenverbandes e.V., Berlin, hat die Unterzeichnete gemäß § 12 Ziffer 1 e) der Verbandssatzung mit Beschluss vom 15.03.2024 zur Rechnungsprüferin gewählt und mit der Prüfung der Jahresrechnung zum 31.12.2024 unter Einbeziehung der Buchführung beauftragt.

Die Prüfung wurde am 31.01.2025 in den Räumen des Bankenverbandes durchgeführt. Alle von mir erbetenen Aufklärungen und Nachweise sind erteilt worden. Die Geschäftsführung hat mir die Vollständigkeit der Jahresrechnung bestätigt (s. auch Bestätigungsvermerk, S. 7).

## **II. Rechtliche und wirtschaftliche Grundlagen des Verbandes**

Der Ostdeutsche Bankenverband e.V. ist die berufsständische Organisation der in den Bundesländern Berlin, Brandenburg, Mecklenburg-Vorpommern, Sachsen, Sachsen-Anhalt und Thüringen tätigen privaten Banken und der Finanzdienstleistungsbranche. Er wurde am 09.11.1990 durch eine Umgründung des Bankenverbandes Berlin e.V. errichtet und am 02.01.1991 in das Vereinsregister des Amtsgerichts Berlin-Charlottenburg unter Nr. 95 VR 364 Nz eingetragen.

Die Satzung des Bankenverbandes enthält keine Hinweise zur Rechnungslegung.

Der Bankenverband ist gemäß § 5 Abs.1 KStG und § 3 Abs.1 Nr. 8 VStG von der Körperschaft- und der Vermögensteuer befreit. Die Steuerbefreiung ist allerdings insoweit ausgeschlossen, als Einnahmen aus einzelnen Tätigkeiten die Voraussetzungen eines wirtschaftlichen Geschäftsbetriebs gemäß § 14 AO erfüllen. Soweit dies der Fall ist, greift auch die Gewerbebesteuerung gemäß § 2 Absatz 3 GewStG ein. Hinsichtlich der Umsatzsteuer unterliegt der Verein der Regelbesteuerung.

Als wirtschaftlicher Geschäftsbetrieb ist die Tätigkeit im Bereich der Nachforschungen nach Konten und Depots zum 31.12.2018 weggefallen.

Der Verein hat nach dem Stand vom 01.01.2024, 41 Mitglieder.



Die Organe des Vereins sind:

die **Mitgliederversammlung**,  
der **Beirat**,  
der **Vorstand**,  
die **Geschäftsführung**.

Dem **Beirat** des Verbandes gehörten im Geschäftsjahr 2024 als ordentliches Mitglied an die Herren

Patrick Grünauer-Kloevekorn, Vorsitzender (bis 28.11.24)  
Niederlassungsleiter Mitteldeutschland Unternehmer Bank Region Ost  
UniCredit Bank GmbH

Joachim Köhler (ab 28.11.24)  
Leiter Region Ost  
UniCredit Bank GmbH

Andreas Roth  
Niederlassungsleiter Firmenkunden Berlin & Großkunden Ost, Mitglied der Geschäftsleitung,  
Firmenkunden Mittelstandsbank Mitte/Ost  
Commerzbank Aktiengesellschaft

Markus Wägner  
Regionsleiter Privatkunden, Region Ost  
Deutsche Bank AG

und als stellvertretende Mitglieder

Jens Masula  
Teamleiter Firmenkunden Berlin/NordOst  
UniCredit Bank GmbH

Michael Matthes  
Direktor Leiter Berlin Firmenkunden Mitte/Ost  
Commerzbank Aktiengesellschaft

Andrea Riesberg  
Managing Director / Leiterin Geschäftskunden Region Ost Firmenkunden Deutschland  
Deutsche Bank AG



Dem **Vorstand** des Verbandes gehörten im Geschäftsjahr 2024 an die Herren/Damen:

Harald Eisenach, Vorsitzender (bis 28.11.24)  
Sprecher der Regionalen Geschäftsleitung Ost  
Leiter Unternehmensbank Ost  
Deutsche Bank AG

Sven Stipkovic (ab 15.03.24)  
Leitung Regionalbereich Nord-Ost Privatkundenbank  
& Segmentleiter Geschäftskunden Deutschland  
UniCredit Bank GmbH

René Babinsky (bis 15.03.24)  
Leiter Regionalbereich Ost  
UniCredit Bank GmbH

Sabrina Kensy, Vorsitzende (ab 28.11.24)  
Bereichsvorständin Mittelstandsbank Mitte/Ost  
Commerzbank Aktiengesellschaft

Fritz Ritzmann  
Persönlich haftender Gesellschafter  
Bankhaus Max Flessa KG

Roland Stibbe (bis 28.11.24)  
Niederlassungsleiter Berlin  
ODDO BHF SE

Eva Maria Donsbach (ab 28.11.24)  
Leiterin der Niederlassung Berlin  
ODDO BHF SE

Heinrich Wittig (bis 28.11.24)  
Geschäftsführer  
M.M.Warburg & CO Gruppe GmbH

Benedikt von Düring  
Leiter der Niederlassung Berlin  
IKB Deutsche Industriebank Aktiengesellschaft

Laura Floegel (ab 28.11.24)  
Leiterin der Filiale Berlin  
TARGOBANK AG

Achim Oelgarth  
Geschäftsführender Vorstand  
Ostdeutscher Bankenverband e.V.

Die Entlastung des Vorstands und der Geschäftsführung für das Jahr 2023 erfolgte gemäß § 12 der Verbands-  
satzung durch Beschluss des Beirats vom 15.03.2024.



### **III. Mitgliedsbeiträge**

Zur Deckung seiner Ausgaben erhebt der Verband von seinen Mitgliedern Mitgliedsbeiträge. Die ordentliche Mitgliederversammlung vom 01.06.1999 hat für die Zeit ab dem Geschäftsjahr 2000 die Modalitäten der Beitragserhebung dergestalt festgelegt, dass ein Jahresgesamtbeitrag auf die Mitgliedsbanken gemessen an deren jeweiligen Beschäftigtenanteil zum 1. Januar eines jeden Geschäftsjahres umgelegt wird. Dieser betrug für 2024 € 740.000. Eine Sonderregelung besteht für Mitgliedsbanken mit geringen Beschäftigtenzahlen sowie für außerordentliche Mitglieder. Insoweit ist eine Mindestbeitragsstaffel maßgeblich. (2024 Erhöhung Mindestbeiträge und Anpassung der Beitragsformel, d.h. Auflösung der Gruppen, daraus resultiert für ordentliche Mitglieder 740.000 €)

### **IV. Darstellung der Haushaltsrechnung**

Im Haushalt des Bankenverbandes waren für 2024 Gesamtausgaben von € 759.300,00 vorgesehen. Die tatsächlichen Ausgaben betragen € 762.553,23 und liegen damit über dem Voranschlag, weil die Aufwendungen bei Reisekosten und Öffentlichkeitsarbeit höher ausfielen.

Die Gegenüberstellung des Voranschlags für 2024 und der tatsächlichen Ausgaben in den Jahren 2023 und 2024 ergibt im Einzelnen folgendes Bild:



<b>Haushaltsrechnung</b>
--------------------------

	Einnahmen/ Ausgaben 2023	Einnahmen/ Ausgaben 2024 € Schätzung 11/2024	Einnahmen/ Ausgaben 2024 €
<b>Personalaufwendungen</b>	538.104,81	532.000,00	532.581,06
<b>Sachaufwendungen</b>			
Büroräume	44.378,79	46.000,00	40.811,49
Bürobedarf	3.732,72	3.400,00	1.893,44
Porti u. Fernmeldekosten	2.767,25	3.500,00	1.869,03
Bücher, Zeitungen etc.	451,69	700,00	682,89
Reisekosten	26.033,84	30.000,00	33.836,96
Öffentlichkeitsarbeit (einschl. EDV)	109.199,23	130.000,00	134.514,09
Versicherungen	1.613,63	1.400,00	2.077,43
Sonstiges	865,29	1.300,00	1.286,84
	<u>189.042,44</u>	<u>216.300,00</u>	<u>216.972,17</u>
<b>Einmal-Ausgaben</b>	0,00	11.000,00	13.000,00
<b>Gesamt-Ausgaben</b>	<u>727.147,25</u>	<u>759.300,00</u>	<u>762.553,23</u>
<b>Einnahmen</b>			
Mitgliedsbeiträge	725.050,00	752.627,00	752.627,00
Zinsen	6.739,88	6.800,00	10.539,91
Nachforschungsentgelte	0,00	0,00	0,00
Sonstiges	0,00	0,00	0,00
<b>Gesamt-Einnahmen</b>	<u>731.789,88</u>	<u>759.427,00</u>	<u>763.166,91</u>
<b>Überschuss</b>	4.642,63	127,00	613,68
<b>Zuführung zu/aus Betriebsmittelreserve</b>	-4.642,63	-127,00	-613,68
<b>Gesamtergebnis</b>	0,00	0,00	0,00



## **V Zusammenfassung des Prüfungsergebnisses und Bestätigungsvermerk**

Der Jahresabschluss des Ostdeutschen Bankenverbandes e.V. für das Geschäftsjahr 2024 wurde am 31.01.2025 in den Geschäftsräumen des Vereins von der Unterzeichneten Marlies Behrendt, als gewählte Rechnungsprüferin, geprüft.

Der Aufbau des Prüfberichts entspricht im Wesentlichen der Jahresrechnung, wie sie in den Vorjahren vorgelegt wurde.

Die Bücher des Vereins sind ordnungsgemäß geführt. Die Belegfunktion ist erfüllt. Der Kontenplan blieb in seinem Aufbau gegenüber dem Vorjahr weitgehend unverändert.

Die Positionen aus der Aufstellung, Seite 6 (Haushalt), Vermögensübersicht zum 31.12.2024 (Seite 10), Einnahmen- und Ausgabenrechnung für die Zeit vom 01.01. bis 31.12.2024 (Seite 11) sowie die sonst im Bericht erwähnten Buchungsdaten konnten aus der Hauptabschlussübersicht abgeleitet werden.

Die ausgewiesenen Beträge wurden darüber hinaus in Stichproben geprüft.

**Aufgrund der Prüfung kann hiermit bestätigt werden, dass die vorgelegte Buchhaltung den Grundsätzen ordnungsgemäßer Rechnungslegung entspricht.**

Berlin, den 31. Januar 2025

Marlies Behrendt  
(Rechnungsprüferin)