

Jahresabschluss 2024

Die DAV ist mit 42,5 % an der Deutschen Aktuar-Akademie GmbH beteiligt, die DGVFM ebenfalls mit 42,5 % und das IVS – Zweiginstitut der DAV – mit 15 %.

Die DAV erreicht einen Jahresüberschuss von 215.778,16 €.

Zwischen der DAV, der DGVFM, dem IVS und der DAA gibt es eine Vereinbarung über die Erledigung der Büroarbeiten in gemeinsamen Geschäftsräumen. Die anfallenden Kosten werden entsprechend aufgeteilt, die Kostenübernahmen sind im Ertragsbereich ausgewiesen.

Seit dem 1. Januar 2011 bestehen mit den Mitarbeitenden der Geschäftsstelle Mehrfacharbeitsverträge, so dass die anteiligen Personalkosten jeweils direkt von DAV, DGVFM, IVS und DAA getragen und nicht mehr im Zuge einer Kostenübernahme verrechnet werden.

Der Rechnungsabschluss der DAV wurde am 10. März 2025 von Hanno Reich und Dr. Frederik Boetius geprüft. Sie haben folgende Bestätigung abgegeben:

Der Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis 31. Dezember 2024 der DEUTSCHEN AKTUARVEREINIGUNG e.V. wurde von der Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Nexia GmbH, Köln unter Einbeziehung der Buchführung freiwillig in entsprechender Anwendung des § 317 HGB geprüft.

Am 10. März 2025 wurde der Bericht über die Prüfung des Jahresabschlusses besprochen. Jede gewünschte Auskunft wurde sofort und umfassend erteilt. Beanstandungen haben sich nicht ergeben.

Bilanz zum 31. Dezember 2024

| AKTIVA | | | Vorjahr | | PASSIVA | | | Vorjahr | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | € | € | € | € | | € | € | € | € |
| A. Anlagevermögen | | | | | A. Vermögen | | | | |
| I. <u>Sachanlagen</u> | | | | | I. <u>Kapital</u> | | | | |
| Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung | | 0,00 | | 7,50 | | 961.683,98 | | 961.683,98 | |
| II. <u>Finanzanlagen</u> | | | | | II. <u>Rücklage</u> | | 505.645,94 | | 505.645,94 |
| 1. Beteiligungen | 71.250,00 | | 71.250,00 | | III. <u>Gewinnvortrag</u> | | 2.764.173,05 | | 2.465.946,79 |
| 2. Wertpapiere des Anlagevermögens | <u>2.864.138,99</u> | <u>2.935.388,99</u> | <u>2.532.545,00</u> | <u>2.603.795,00</u> | IV. <u>Jahresüberschuss</u> | <u>215.778,16</u> | | <u>298.226,26</u> | |
| | | | | | | 4.447.281,13 | | 4.231.502,97 | |
| B. Umlaufvermögen | | | | | B. Rückstellungen | | | | |
| I. <u>Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände</u> | | | | | 1. Steuerrückstellungen | 0,00 | | 0,00 | |
| 1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen | 11.017,50 | | 6.653,60 | | 2. Sonstige Rückstellungen | <u>338.844,09</u> | 338.844,09 | <u>355.128,60</u> | 355.128,60 |
| 2. Forderungen gegen Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht | 623.459,64 | | 689.131,36 | | | | | | |
| 3. Sonstige Vermögensgegenstände | <u>266.197,71</u> | 900.674,85 | <u>258.102,21</u> | 953.887,17 | C. Verbindlichkeiten | | | | |
| II. <u>Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten</u> | | <u>1.178.314,96</u> | | <u>1.302.744,82</u> | 1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | 23.780,02 | | 90.514,74 | |
| | | <u>2.078.989,81</u> | | <u>2.256.631,99</u> | 2. Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht | 77.228,15 | | 166.827,07 | |
| | | | | | 3. Sonstige Verbindlichkeiten | <u>40.766,22</u> | 141.774,39 | <u>34.099,29</u> | 291.441,10 |
| C. Rechnungsabgrenzungsposten | | <u>25.100,62</u> | | <u>18.733,47</u> | D. Rechnungsabgrenzungsposten | | 111.579,81 | | 1.095,29 |
| | | | | | | | | | |
| | | <u>5.039.479,42</u> | | <u>4.879.167,96</u> | | <u>5.039.479,42</u> | | <u>4.879.167,96</u> | |

Erläuterung zur Bilanz der DAV:

Aktiva

A. ANLAGEVERMÖGEN

Das Anlagevermögen besteht aus Sachanlagen (Büroeinrichtung) und den Beteiligungen an der Deutschen Aktuar-Akademie GmbH und der Actuarial Media Center GmbH. Hinzu kommt eine Wertpapieranlage mit dem Ziel eines nominalen Kapitalerhalts. Die Kapitalanlage ist langfristig ausgerichtet und erfolgt ausschließlich in der Risikoklasse 1 „Substanzerhalt“, d.h. in Euro-Anleihen, die ein Investmentgrade aufweisen, oder in Investmentfonds, die nach Investmentgesetz aufgelegt und in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind und die ganz oder überwiegend in Titeln anlegen, die der vorgenannten Qualifikation entsprechen.

B. UMLAUFVERMÖGEN

I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

Forderungen aus Lieferungen und Leistungen betragen im Saldo 11.017,50 €. Sie setzen sich zusammen aus 902,50 € Beiträgen, 3.300,00 € aus der Eingangsgebühr in das Ausbildungssystem, 6.123,50 € aus der Teilnahme an den Tagungen und aus 4.811,50 € gegenüber Kreditorischen Debitoren. Von diesem Betrag wurden 3.120,00€ aus den Gutschriften und Doppelzahlungen aus den Prüfungsgebühren und eine Pauschalwertberichtigung von 1.000,00 € abgezogen.

Die Forderungen gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, betreffen zum Bilanzstichtag offene Verrechnungen mit der DAA in Höhe von 606.959,83 € und dem AMC in Höhe von 16.499,81 €. Sonstige Vermögensgegenstände umfassen offene Verrechnungen mit der DGVFM über 56.195,15 € und mit dem IVS über 24.083,64 €. Neben einem Darlehen zur Liquiditätssteuerung gegenüber der DGVFM in Höhe von 150.000,00 und der Umsatzsteuer über 14.419,79 € gibt es diverse weitere Positionen in einer Gesamthöhe von 21.499,13 €.

II. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten

Zum Stichtag bestanden Guthaben auf dem Girokonto und dem Wertpapierverrechnungskonto in Höhe von 1.178.314,96 €.

C. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN

Die Rechnungsabgrenzungsposten beinhalten Versicherungsbeiträge, Datenschutzkosten und sonstige Gebühren für das Jahr 2025, die bereits im Dezember 2024 gezahlt worden sind.

Erläuterung zur Bilanz der DAV:

Passiva

B. RÜCKSTELLUNGEN

Die sonstigen Rückstellungen umfassen Prüfungsaufwendungen in Höhe von 144.294,47 €, die bis Ende des Jahres 2024 geleistet und noch nicht abgerechnet wurden. Für die ins neue Geschäftsjahr übertragenen Resturlaubsansprüche der Mitarbeitenden der Geschäftsstelle werden 145.588,87 € zurückgestellt. Neben Bilanzerstellungs- und Buchführungskosten (21.465,75 €) sowie den GAUSS Preis 2024 (7.000,00 €) sind auch die zum Bilanzstichtag noch offenen Rechnungen für allgemeine Verwaltungskosten und bereits in Anspruch genommene Beratungsleistungen über insgesamt 20.495,00 € berücksichtigt.

C. VERBINDLICHKEITEN

Die Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen betreffen den laufenden Geschäftsverkehr. Bei den Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, handelt es sich um zum Bilanzstichtag offene Verrechnungen mit der DAA (77.228,15 €). In den sonstigen Verbindlichkeiten sind Lohn- und Kirchensteuerforderungen (35.954,72 €) und Diverse (4.811,50 €) enthalten.

D. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN

Es werden abgegrenzte Wertpapierzinsen für das Jahr 2025 ausgewiesen, die bereits im Jahr 2024 gutgeschrieben wurden. Hinzu kommen bereits geleistete Sponsoringzahlungen von Partnerunternehmen zum 125-jährigen Jubiläum der DAV im Jahr 2028 in Höhe von 100.000,00 €.

Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2024

| | <u>2024</u> | | <u>2023</u> | |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | € | € | € | € |
| I. <u>Erträge</u> | | | | |
| 1. Beiträge, Aufnahmegebühren | | 1.775.451,40 | | 1.752.144,50 |
| 2. Prüfungsgebühren | | 1.106.424,40 | | 904.865,56 |
| 3. Tagungsgebühren | | 794.976,56 | | 697.121,35 |
| 4. Wertpapier- und übrige Zinserträge | | 107.315,67 | | 134.451,23 |
| 5. Sonstige Erträge | | 782.043,12 | | 804.977,38 |
| | | <u>4.566.211,15</u> | | <u>4.293.560,02</u> |
| II. <u>Aufwendungen</u> | | | | |
| 1. Personalaufwand | | | | |
| a) Löhne und Gehälter | 1.166.312,83 | | 1.022.258,47 | |
| b) Soziale Abgaben | <u>265.653,20</u> | 1.431.966,03 | <u>237.808,68</u> | 1.260.067,15 |
| 2. Abschreibungen | | | | |
| a) auf immaterielle Gegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen (DAA-Umlage) | 64.045,63 | | 42.704,67 | |
| b) auf Finanzanlagen | <u>7.332,40</u> | 71.378,03 | <u>0,00</u> | 42.704,67 |
| 3. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | 2.846.885,93 | | 2.692.561,94 |
| 4. Zinsaufwendungen | | 203,00 | | 0,00 |
| | | <u>4.350.432,99</u> | | <u>3.995.333,76</u> |
| III. <u>Jahresüberschuss</u> | | <u>215.778,16</u> | | <u>298.226,26</u> |

Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung der DAV:

Erträge

5. Sonstige Erträge

| | 2024 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| | EUR | EUR |
| Erlöse aus Verbund. Unternehmen AMC | 205.540,98 | 129.941,42 |
| Provisions-/Anzeigenerlöse | 127.650,00 | 193.390,00 |
| Sponsoring Jahrestagung | 123.000,00 | 150.000,00 |
| Kostenübernahme EAA GmbH | 119.167,73 | 120.492,66 |
| Sponsoring Herbsttagung | 87.000,00 | 87.731,20 |
| Kostenübernahme DAA GmbH | 62.481,61 | 51.263,57 |
| Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen | 13.545,73 | 36.983,65 |
| Kostenübernahme DGVFM | 10.934,30 | 8.971,12 |
| Erträge Weiterberechnung an AMC | 4.800,00 | 4.800,00 |
| Kostenübernahme IVS | 4.686,09 | 3.844,74 |
| Übrige Erträge | 23.236,68 | 17.559,02 |
| | 782.043,12 | 804.977,38 |

Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung der DAV:

Aufwendungen

3. Sonstige betriebliche Aufwendungen

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| | EUR | EUR |
| Tagungskosten | 1.015.367,48 | 862.027,89 |
| Prüfungskosten | 599.229,08 | 499.802,53 |
| Förderung DGVFM | 234.468,00 | 255.400,00 |
| Beiträge internationale Vereinigungen | 226.326,18 | 210.423,92 |
| Raumkosten | 156.400,01 | 300.750,55 |
| Öffentlichkeitsarbeit | 108.650,39 | 84.833,02 |
| Mitgliederzeitschrift „Der Aktuar“ | 74.178,36 | 62.406,42 |
| Wartungsarbeiten für Hard- und Software | 68.059,86 | 62.718,02 |
| Werbe- und Reisekosten | 47.680,25 | 35.288,83 |
| Fremdarbeiten | 45.894,85 | 0,00 |
| Rechts- und Beratungskosten | 34.625,88 | 33.588,91 |
| Beratung Personalbeschaffung | 25.753,98 | 40.733,85 |
| Buchführungskosten | 23.304,97 | 20.390,08 |
| Fortbildungskosten | 22.915,60 | 25.440,05 |
| Bilanzerstellungs- und Prüfungskosten | 21.365,50 | 21.187,06 |
| Mieten für Einrichtungen | 17.764,13 | 15.508,19 |
| Versicherungen und Beiträge | 17.392,39 | 17.375,86 |
| Fahrzeugkosten | 15.969,91 | 15.511,68 |
| Reisekostenaufwand Ausschüsse und Vorstand | 11.945,70 | 17.895,00 |
| Telefon | 9.073,34 | 6.155,37 |
| Kosten Beitrag CERA | 8.938,27 | 11.017,05 |
| Internationale Arbeit | 8.380,30 | 60.234,92 |
| Kosten Datenschutzbeauftragter | 8.211,00 | 8.211,00 |
| Bürobedarf | 6.978,05 | 3.534,01 |
| Abgänge Sachanlagen Restbuchwert | 6.800,99 | 0,00 |
| Aufwendungen Geschäftsbericht | 5.093,20 | 0,00 |
| Nebenkosten des Geldverkehrs | 3.481,76 | 3.476,34 |
| Betriebsbedarf | 2.429,83 | 4.513,13 |
| Porto | 2.081,71 | 2.967,34 |
| Forderungsverluste | 2.017,50 | 729,00 |
| Zuwendungen | 138,00 | 138,00 |
| Sonstige Aufwendungen | 15.970,02 | 10.304,72 |
| Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | -0,56 | -0,80 |
| | 2.846.885,93 | 2.692.561,94 |