

SIZ-Geschäftsbericht

2023



Inhalt

Unternehmensprofil	<u>Seite 4</u>
Lagebericht für die SIZ GmbH	
1. Grundlagen des Unternehmens	<u>Seite 5</u>
2. Wirtschaftsbericht	
2.1 Geschäftsverlauf	<u>Seite 6</u>
2.2 Ertragslage	
2.2.1 Gesamtleistung, Material, Rohertrag und Personalaufwand	<u>Seite 6</u>
2.2.2 Sonstiges	<u>Seite 6</u>
2.3 Vermögenslage	<u>Seite 7</u>
2.4 Finanzlage	<u>Seite 7</u>
3. Finanzielle Leistungsindikatoren	<u>Seite 8</u>
4. Risikobericht	
4.1 Risikomanagement	<u>Seite 8</u>
4.2 Branchenspezifische Risiken mit eventuellen Auswirkungen auf die zukünftige Entwicklung der Gesellschaft	<u>Seite 8</u>
5. Interne Revision	<u>Seite 9</u>
6. Prognose und Chancenbericht	<u>Seite 9</u>
Bilanz	<u>Seite 10</u>
Gewinn- und Verlustrechnung	<u>Seite 12</u>
Bericht des Aufsichtsrates	<u>Seite 13</u>
Aufsichtsrat	<u>Seite 14</u>
Gesellschafter	<u>Seite 15</u>

Inhalt

Lagebericht für die SIZ GmbH

1. Grundlagen des Konzerns	<u>Seite 16</u>
2. Wirtschaftliche Rahmenbedingungen	<u>Seite 16</u>
3. Wirtschaftsbericht	
3.1 Geschäftsverlauf	<u>Seite 17</u>
3.2 Ertragslage	<u>Seite 17</u>
3.2.1 Gesamtleistung, Material, Rohertrag und Personalaufwand	<u>Seite 17</u>
3.2.2 Sonstiges	<u>Seite 17</u>
3.3 Vermögenslage	<u>Seite 18</u>
3.4 Finanzlage	<u>Seite 18</u>
4. Finanzielle Leistungsindikatoren	<u>Seite 19</u>
5. Risikobericht	
5.1 Risikomanagement	<u>Seite 19</u>
5.2 Branchenspezifische Risiken mit eventuellen Auswirkungen auf die zukünftige Entwicklung der Gesellschaft	<u>Seite 19</u>
6. Interne Revision	<u>Seite 20</u>
7. Prognose und Chancenbericht	<u>Seite 20</u>
Konzernbilanz	<u>Seite 21</u>
Gewinn- und Verlustrechnung	<u>Seite 23</u>
Impressum	<u>Seite 24</u>

Unternehmensprofil

Unser Unternehmen

Die SIZ GmbH als Mitglied der Sparkassen-Finanzgruppe ist seit über 30 Jahren in der gesamten deutschen Kreditwirtschaft und darüber hinaus in allen Fragen von Compliance-Services, Informationssicherheit, Datenschutz, Revision sowie Standards und Services im Bereich Payment tätig. Das Angebot reicht von individueller Beratung über die Bereitstellung kompletter Lösungen und deren Einführung beim Kunden bis zum Outsourcing beispielsweise der Funktion der/des Geldwäsche-, MaRisk-, WpHG-Compliance- oder Datenschutzbeauftragten.

Mit unseren Geschäftsstellen in Bonn (Firmensitz), Halle (Saale), Kiel, Mainz, München, Wuppertal und Schwabmünchen (geschlossen seit 01.07.2023) sind wir stets nah am Kunden und können bundesweit agieren.

Die SIZ Service GmbH als 100%ige Tochter vermarktet Telefonielösungen und erbringt weitere zentrale Dienstleistungen für die Sparkassen-Finanzgruppe, wie z. B. die Schadensabwicklung im Kartenbereich.

Unsere Kunden

Die SIZ ist insbesondere in der Banken- und Versicherungsbranche einschließlich der dazugehörigen Dienstleister aktiv.

- Institute, Landesbanken, Verbände und Verbundpartner der Sparkassen-Finanzgruppe
Privat- und Geschäftsbanken
- IT-Dienstleister für den genossenschaftlichen Finanzsektor
- Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK)
- Versicherungsunternehmen
- Kartengesellschaften
- Zahlungsverkehrsdienstleister
- Unternehmen mit hoher IT-Abhängigkeit

Unsere Visitenkarte

SIZ GmbH

Simrockstraße 4
53113 Bonn

Telefon: +49 (0)228 4495-0

Fax: +49 (0)228 4495-7555

Internet: www.siz.de

E-Mail: info@siz.de

Geschäftsführung

Jens Bartelt (Sprecher der Geschäftsführung)

Jan Meyer im Hagen (Geschäftsführer); ab 01.05.2023 bis 31.03.2024

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Roman Frank

Geschäftsführender Direktor, Sparkassenverband Rheinland-Pfalz

Lagebericht

1. Grundlagen des Unternehmens

Die Gesellschaft wurde am 22. November 1990 von Mitgliedern der deutschen Sparkassen-Finanzgruppe (SFG) gegründet. Sie hat die Geschäftstätigkeit am 1. Januar 1991 aufgenommen. Den Gesellschafterkreis bilden 21 Unternehmen der SFG, darüber hinaus hält die Gesellschaft eigene Anteile.

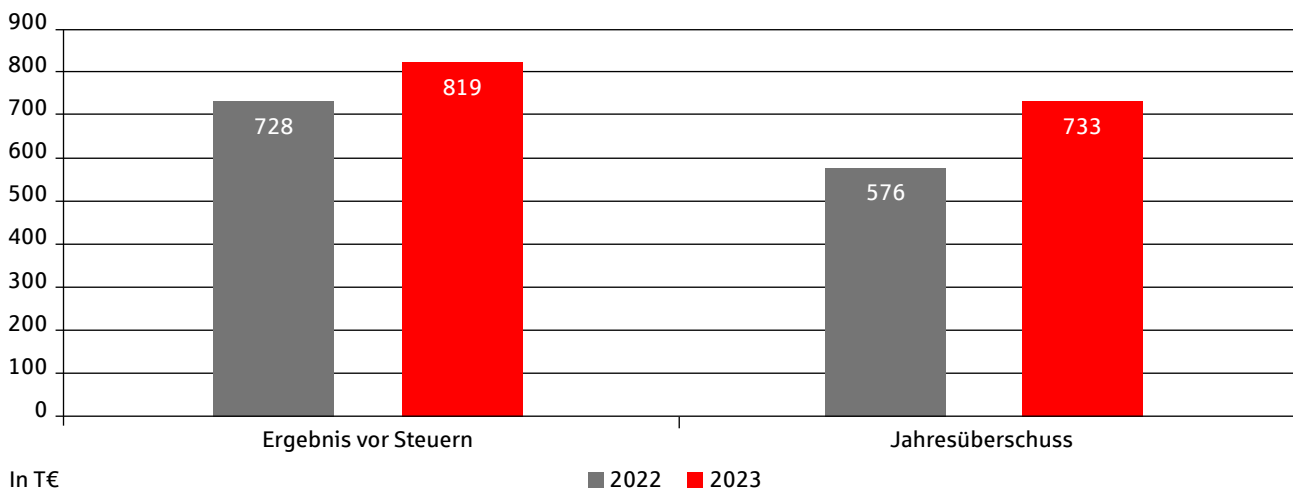
Die SIZ setzt Maßstäbe für zukunftsfähige IT- und Sicherheitsstandards sowie für das Beauftragtenwesen in der Finanzwirtschaft und darüber hinaus. Schwerpunkte sind die Themen Compliance-Services, Informationssicherheit, Datenschutz, Revision sowie Standards und Services im Bereich Payment.

Das Angebot reicht von individueller Beratung über die Bereitstellung kompletter Lösungen und deren Einführung beim Kunden bis zum Outsourcing beispielsweise der Funktionen des Geldwäsche-, des WpHG-Compliance-Beauftragten oder des Datenschutz-Beauftragten.

Die Gesellschaft beschäftigte im Jahresdurchschnitt 357 Mitarbeiter*innen (Vorjahr 313), der durchschnittliche Personalbestand hat sich gegenüber dem Vorjahr um 44 Mitarbeiter*innen (+14%) erhöht.

2. Wirtschaftsbericht

2.1 Geschäftsverlauf



Das Geschäftsjahr 2023 wurde mit einem Ergebnis vor Steuern von 819 T€ abgeschlossen, es liegt um 91 T€ über dem Vorjahreswert.

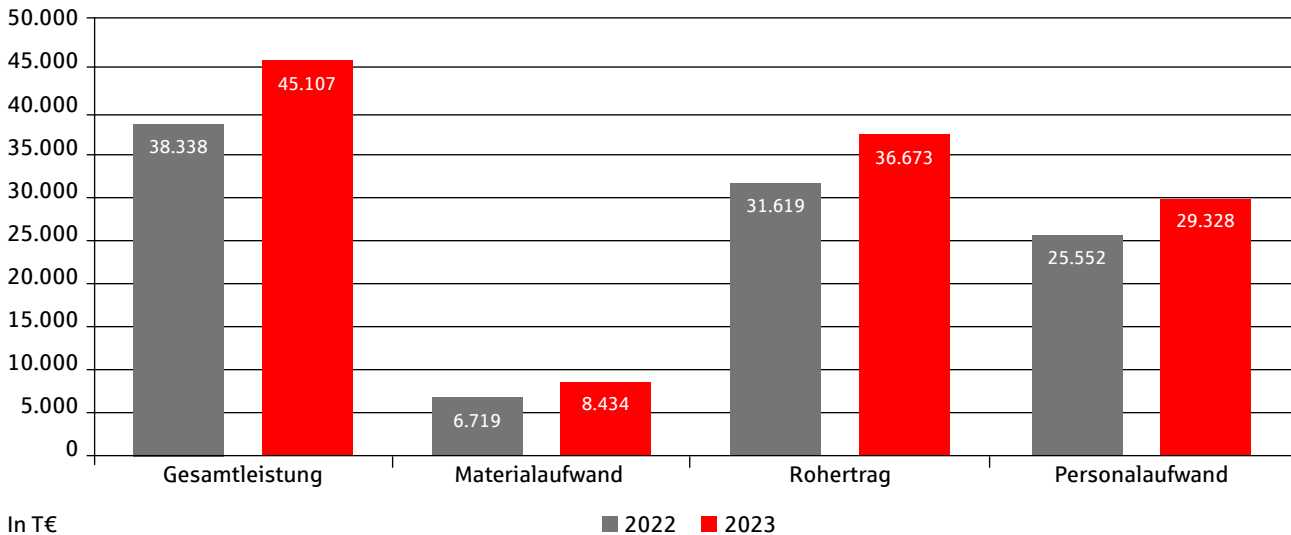
Der Jahresüberschuss beträgt 733 T€ (Vorjahr 576 T€). Wir betrachten die Entwicklung im Geschäftsjahr als zufriedenstellend.

Das Geschäftsjahr 2023 war geprägt durch die konsequente Fortführung des Wachstumskurses der SIZ.

Lagebericht

2.2 Ertragslage

2.2.1 Gesamtleistung, Materialaufwand, Rohertrag und Personalaufwand



Die Gesamtleistung (Umsatzerlöse zzgl. Bestandsveränderungen) stieg gegenüber dem Vorjahr um 6.769 T€. Die Umsatzerlöse erhöhten sich um 6.988 T€, bei einer Bestandsveränderung von -176 T€ (Vorjahr +43 T€). Im Produktgeschäft konnten die Umsätze insbesondere für die Produkte „RiMaGo“ und „SIZ Compliance-Suite“ gegenüber dem Vorjahr deutlich gesteigert werden. Mit Auslagerungen im Beauftragtenwesen, Revisionsdienstleistungen und Beratungsleistungen in den Bereichen Prävention und Zahlungsverkehr konnten wir ebenfalls höhere Erlöse als im Vorjahr erzielen.

Der Materialaufwand hat sich um 1.715 T€ gegenüber dem Vorjahr erhöht. Aufgrund der Umsatzsteigerungen mit den Produkten „RiMaGo“ und „SIZ Compliance-Suite“ hat sich der Materialaufwand für diese Produkte entsprechend erhöht.

Insgesamt haben wir den Rohertrag (Gesamtleistung abzgl. Materialaufwand) um 5.054 T€ gesteigert.

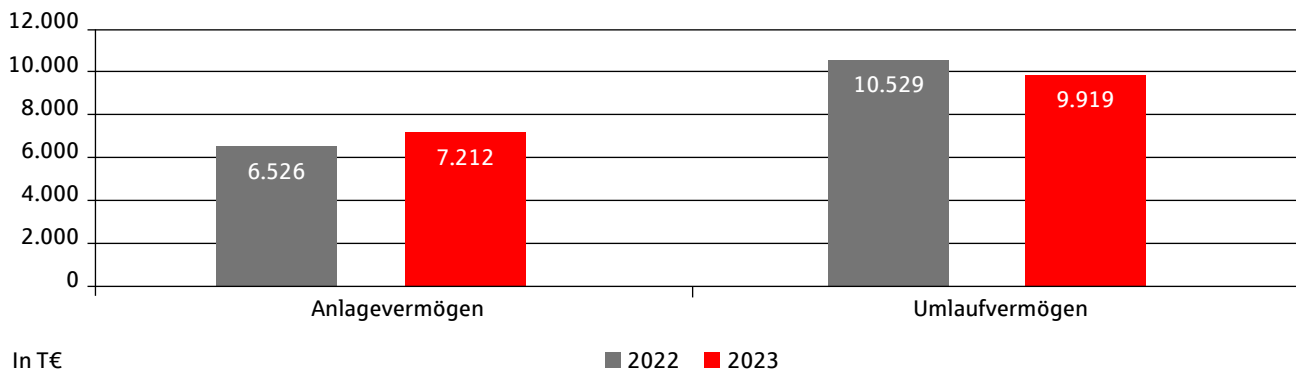
Der Personalaufwand stieg um 3.776 T€. Die Steigerung ergibt sich im Wesentlichen aus dem höheren Personalbestand und Gehaltsanpassungen. Im Geschäftsjahr wurde unter anderem eine Inflationsausgleichsprämie in Höhe von 1.500 € pro Mitarbeitendem gezahlt.

2.2.2 Sonstiges

Die Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen sind mit 1.216 T€ gegenüber dem Vorjahr um 345 T€ gestiegen. Die Steigerung ergibt sich vor allem aus Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände. Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen stiegen um 999 T€ auf 5.889 T€ (Vorjahr 4.890 T€). Die Steigerung resultiert im Wesentlichen aus externen Beratungskosten, Kosten der Personalbeschaffung und Reisekosten.

Lagebericht

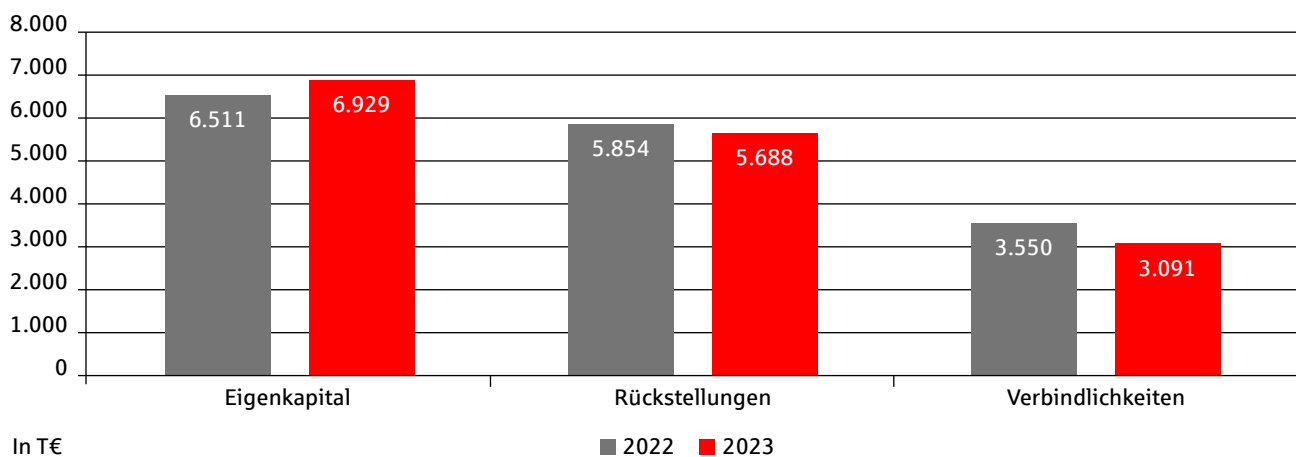
2.3 Vermögenslage



Das Anlagevermögen erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr um 686 T€. Dies ergibt sich vor allem aus den immateriellen Vermögensgegenständen.

Das Umlaufvermögen verzeichnete einen Rückgang um 610 T€. Die Vorräte verringerten sich um 215 T€. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände stiegen um 541 T€. Kassenbestand und Guthaben bei Kreditinstituten sanken um 937 T€. Die liquiden Mittel und die kurzfristig liquidierbaren Finanzanlagen sichern in vollem Umfang die kurzfristige Zahlungsfähigkeit der Gesellschaft.

2.4 Finanzlage



Das Eigenkapital erhöhte sich um 418 T€. Der Jahresüberschuss 2023 beträgt 733 T€. Im Jahr 2023 wurden 315 T€ an die Gesellschafter ausgeschüttet. Die Eigenkapitalquote (Eigenkapital bezogen auf die Bilanzsumme) stieg leicht auf 38,0% (Vorjahr 36,3%). Die Rückstellungen reduzierten sich um 166 T€. Der Rückgang ergibt sich vor allem aus geringeren Pensionsverpflichtungen. Die Verbindlichkeiten sanken um 459 T€. Davon entfallen 205 T€ auf die Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen, 136 T€ auf die erhaltenen Anzahlungen und 118 T€ auf die sonstigen Verbindlichkeiten.

Lagebericht

3. Finanzielle Leistungsindikatoren

Die interne Unternehmenssteuerung erfolgt auf Basis einer Deckungsbeitragsrechnung auf Unternehmensebene und je Geschäftsfeld. Diese dient der laufenden Überwachung der Ertragssituation des Unternehmens und der Geschäftsfelder. Die wesentlichen Kennzahlen sind dabei Umsatz und Ergebnis vor Steuern. Die SIZ hat den geplanten Umsatz und das Ergebnis vor Steuern übertroffen. Dies ist im Wesentlichen auf höhere Erträge im Geschäftsbereich 1./2. Linie zurückzuführen.

4. Risikobericht

4.1 Risikomanagement

Unternehmerisches Handeln ist zwangsläufig mit Chancen und Risiken verbunden. Aus diesem Grund ist ein wirksames Management von Chancen und Risiken ein bedeutender Erfolgsfaktor zur Stärkung und Sicherung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie der langfristigen Wettbewerbsfähigkeit des Unternehmens.

Die Grundsätze des Risikomanagements der SIZ GmbH sind in dem Handbuch Risikomanagement dokumentiert. Das Handbuch Risikomanagement enthält grundlegende Prinzipien zum Risikomanagement und umfasst die Grundsätze zur Früherkennung, Kommunikation und Behandlung von Risiken. Die derzeit gültige Version 1.2 wurde am 20. Januar 2020 von der Geschäftsführung verabschiedet und in Kraft gesetzt.

Risiken werden in der SIZ GmbH systematisch und fortlaufend identifiziert, analysiert und im Unternehmens-Risikokatalog zentral erfasst. Alle Erkenntnisse der Risikobeurteilung fließen in diesen Unternehmens-Risikokatalog ein. Dieser umfasst neben der Beschreibung des Risikos eine qualitative Bewertung hinsichtlich der Auswirkung auf die Unternehmensziele, die Zuordnung der Risikoeigner sowie Maßnahmen zur Überwachung und Risikobehandlung nebst den zugehörigen Maßnahmenverantwortlichen.

Durch den im Handbuch beschriebenen Kommunikationsprozess wird sichergestellt, dass auch bei plötzlichen und unvorhergesehenen Veränderungen in der Risikolandschaft der SIZ GmbH eine Aktualisierung der Risiken erfolgt.

Laut Bericht des Risikomanagers für das Jahr 2023 sind keine die Existenz der SIZ GmbH gefährdenden Restrisiken identifiziert worden.

4.2 Branchenspezifische Risiken mit eventuellen Auswirkungen auf die zukünftige Entwicklung der Gesellschaft

Auf Basis des Risikomanagementberichtes 2023, angesichts der guten Auftragslage zu Jahresbeginn, der guten Eigenkapitalquote und des hohen Bestands an Finanzmitteln, werden bestandsgefährdende Risiken aktuell nicht gesehen.

Im Finanzdienstleistungssektor sind weiterhin Unternehmenszusammenschlüsse zu erwarten, was eine Reduzierung der Anzahl unserer Kunden und potenziellen Kunden bedeuten kann.

Aus den Auswirkungen des Russland-Ukraine-Krieges ergeben sich weiterhin keine existenzgefährdenden Risiken für die SIZ GmbH.

Mittelbare Einflüsse auf die SIZ GmbH konnten bisher nicht festgestellt werden.

Mit Energieengpässen oder flächendeckenden Stromabschaltungen bzw. -Ausfällen rechnen wir derzeit nicht. Gegen die Auswirkungen kurzfristiger Stromausfälle ist die SIZ mit Maßnahmen, wie z. B. dem Betrieb von zwei IT-Standorten, gut aufgestellt.

Lagebericht

5. Interne Revision

Die Interne Revision prüft risikoorientiert die Wirksamkeit und Angemessenheit des Risikomanagements im Allgemeinen und des internen Kontrollsystems im Besonderen sowie die Ordnungsmäßigkeit der Aktivitäten und Prozesse.

Die im Jahr 2023 durchgeführten Prüfungen ergaben keine schwerwiegenden oder besonders schwerwiegenden Feststellungen.

Die Interne Revision wurde einer externen Prüfung hinsichtlich ihrer Angemessenheit und Wirksamkeit unterzogen. Die Prüfung kam erneut zu dem Ergebnis, dass die Interne Revision ihren Aufgaben im Prüfungszeitraum nachgekommen und voll funktionsfähig ist.

6. Prognose und Chancenbericht

Für die Gesellschaft ergeben sich im Jahr 2024 folgende Chancen:

Wie in den Vorjahren erwarten wir eine große Nachfrage nach Auslagerungen im Beauftragtenwesen und dem Produkt „SIZ Compliance-Suite“. Der Unterstützungsbedarf der Sparkassen beim Einsatz des Produktes RiMaGo ist wie im Vorjahr hoch.

Im Bereich Informationssicherheit, Notfallmanagement, Datenschutz und Betrugspräventionsmaßnahmen im Zahlungsverkehr erwarten wir ebenfalls eine wiederum gute Nachfrage nach den Produkten und Dienstleistungen zur Abdeckung der regulatorischen Anforderungen bei den Kunden der SIZ.

Die Nachfrage nach Revisionsdienstleistungen ist weiterhin auf einem sehr hohen Niveau. Bankfachliche und IT-Revisionsdienstleistungen werden mittlerweile nahezu gleichstark beauftragt.

Prognose für das Jahr 2024:

Für das Geschäftsjahr 2024 ist ein Ergebnis vor Steuern von 500 T€ bei einem Gesamtumsatz von 51.100 T€ geplant.

Der Auftragsbestand zum 28. Februar 2024 beläuft sich auf mehr als 75% der für 2024 geplanten Umsatzerlöse. Auf dieser Basis gehen wir davon aus, das für 2024 geplante Ergebnis erzielen zu können.

Auch im Jahr 2024 erwarten wir weitere Verschärfungen der regulatorischen Anforderungen im Marktumfeld der SIZ.

Die SIZ bietet mit ihrem Dienstleistungs- und Produktportfolio ihren Kunden eine zuverlässige Erfüllung aufsichtsrechtlicher Anforderungen und Prüfungssicherheit und richtet sich an den Grundsätzen des Drei-Linien-Modells aus.

Sich ständig wandelnde Bedrohungslagen in den Bereichen Informations- und Cyber-Sicherheit werden auch 2024 eine Herausforderung für die Unternehmen der Finanzwirtschaft darstellen. Mit Beratung und Unterstützung in den Bereichen Prävention und Reaktion bietet die SIZ wirkungsvolle Sicherheitsmechanismen.

Bonn, 26. März 2024

Jens Bartelt
Sprecher der Geschäftsführung

Jan Meyer im Hagen
Geschäftsführer

Bilanz

Auszug aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2023 bis zum 31. Dezember 2023

Aktiva (in Euro)

	2023	2022
A. Anlagevermögen		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände		
Entgeltlich erworbene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	2.958.293,50	2.132.479,00
II. Sachanlagen		
Betriebs- und Geschäftsausstattung	749.725,00	644.318,50
III. Finanzanlagen		
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	25.000,00	25.000,00
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	3.478.898,16	3.724.417,64
B. Umlaufvermögen		
I. Vorräte		
1. Unfertige Leistungen	158.376,40	334.343,00
2. Geleistete Anzahlungen	0,00	38.790,00
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände		
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	6.629.931,98	5.158.848,04
2. Forderungen gegen verbundene Unternehmen	357.922,40	1.298.917,83
3. Sonstige Vermögensgegenstände	273.083,04	261.834,67
– davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 28.966,40 (i. Vj. EUR 28.966,40) –		
III. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten	2.499.558,54	3.436.506,66
C. Rechnungsabgrenzungsposten	1.091.252,58	875.954,83
D. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung	16.619,00	16.330,00
	18.238.660,60	17.947.740,17

Bilanz

Auszug aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2023 bis zum 31. Dezember 2023

Passiva (in Euro)

	2023	2022
A. Eigenkapital		
I. Gezeichnetes Kapital		
1. Stammkapital	3.070.000,00	3.070.000,00
2. Nennbetrag eigener Anteile	-34.375,00	-34.375,00
II. Andere Gewinnrücklagen	806.349,11	806.349,11
III. Gewinnvortrag	2.353.698,37	2.093.122,01
IV. Jahresüberschuss	732.965,33	575.576,36
B. Rückstellungen		
1. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	2.068.503,00	2.361.143,00
2. Steuerrückstellungen	97.115,00	97.032,00
3. Sonstige Rückstellungen	3.522.038,28	3.395.764,95
C. Verbindlichkeiten		
1. Erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen – davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 70.065,00 (i. Vj. EUR 205.830,0) –	70.065,00	205.830,00
2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen – davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 1.481.571,22 (i. Vj. EUR 1.686.486,22) –	1.481.571,22	1.686.486,22
3. Sonstige Verbindlichkeiten – davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 1.539.806,55 (i. Vj. EUR 1.657.987,53) – – davon aus Steuern EUR 1.435.805,22 (i. Vj. EUR 1.435.083,54) –	1.539.806,55	1.657.987,53
D. Rechnungsabgrenzungsposten	2.530.923,74	2.032.823,99
	18.238.660,60	17.947.740,17

Gewinn- und Verlustrechnung

Auszug aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2023 bis zum 31. Dezember 2023

(in Euro)

	2023	2022
1. Umsatzerlöse	45.283.171,38	38.294.960,23
2. Verminderung (i. Vj. Erhöhung) des Bestands an unfertigen Leistungen	-175.966,60	42.578,45
3. Sonstige betriebliche Erträge	582.106,84	399.192,51
4. Materialaufwand Aufwendungen für bezogene Leistungen	8.433.639,50	6.719.114,14
5. Personalaufwand		
a) Löhne und Gehälter	23.542.692,05	20.373.843,96
b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung – davon für Altersversorgung EUR 1.769.436,46 (i. Vj. EUR 1.496.511,28) –	5.785.784,27	5.177.772,48
6. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	1.215.506,34	870.758,22
7. Sonstige betriebliche Aufwendungen	5.888.884,62	4.890.319,55
8. Erträge aus Beteiligungen – davon aus verbundenem Unternehmen EUR 200.000,00 (i. Vj. EUR 200.000,00) –	200.000,00	200.000,00
9. Erträge aus anderen Wertpapieren des Finanzanlagevermögens	89.380,98	37.206,72
10. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	2,87	0,00
11. Abschreibung auf Finanzanlagen und Wertpapiere des Umlaufvermögens	257.759,48	69.154,91
12. Zinsen und ähnliche Aufwendungen – davon aus Aufzinsung EUR 34.330,59 (i. Vj. EUR 144.970,53) –	35.960,05	145.396,45
13. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	82.883,42	150.304,02
14. Ergebnis nach Steuern	735.585,74	577.274,18
15. Sonstige Steuern	2.620,41	1.697,82
16. Jahresüberschuss	732.965,33	575.576,36

Bericht des Aufsichtsrates zum Geschäftsjahr 2023

Der Aufsichtsrat wurde im Geschäftsjahr 2023 in zwei Sitzungen (Präsenzveranstaltungen)

- am 09. Mai 2023 (Bonn) und
- am 21. November 2023 (Frankfurt a. M.)

über die Entwicklung der Gesellschaft unterrichtet. Zusätzliche Informationen über den Stand der Gesellschaft erhält der Aufsichtsrat über die regelmäßige Berichterstattung im Rahmen der Unternehmenssteuerung.

Der Aufsichtsrat hat die vorgelegten Informationen geprüft und in den Sitzungen erörtert. Im Bedarfsfall wurde die Geschäftsführung mit Umsetzungsmaßnahmen beauftragt. Über den Status der Umsetzungsmaßnahmen berichtet die Geschäftsführung in den darauffolgenden Sitzungen.

In zwei Informationsveranstaltungen am 28. Juni und am 27. September 2023 wurden die Mitglieder des Aufsichtsrates über den aktuellen Sachstand des RiMaGo-Begleitprojektes informiert.

Der Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfbericht sowie der Konzernabschluss wurde von der KPMG AG erläutert. Der Aufsichtsrat billigt den geprüften Jahresabschluss und Lagebericht des Geschäftsjahres 2023.

Den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der KPMG AG hat der Aufsichtsrat zur Kenntnis genommen. Die Geschäftsführung hat über das laufende Geschäftsjahr und den aktuellen Stand der Gesellschaft berichtet.

Der Aufsichtsrat schlägt der Gesellschafterversammlung vor, insbesondere gemäß § 8 Ziffer 1, Buchst. h - j des Gesellschaftsvertrages

- den Jahresabschluss der SIZ GmbH festzustellen sowie den Konzernabschluss gemäß § 46 1b) GmbHG zu billigen,
- die Mitglieder der Geschäftsführung zu entlasten,
- die KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft als Abschlussprüfer für das Geschäftsjahr 2024 zu bestellen,
- dem Vorschlag der Geschäftsführung zu folgen, und aus dem Jahresüberschuss in Höhe von 732.965,33 € einen Betrag von 315.000,00 € an die Gesellschafter auszuschütten und den verbleibenden Betrag von 417.965,33 € auf neue Rechnung vorzutragen.

In seiner Sitzung am 21. November 2023 (TOP 4.1) hat der Aufsichtsrat die Mehrjahresplanung 2024 – 2026 zur Kenntnis genommen. Er informiert die Gesellschafterversammlung über die wichtigsten Kennzahlen der Mehrjahresplanung 2024 – 2026. Die Planung beinhaltet eine Ergebnissteigerung.

Bonn, 30. April 2024

Roman Frank
Aufsichtsratsvorsitzender

Aufsichtsrat

Aufsichtsratsmitglied	Funktion	Institution
Roman Frank	Geschäftsführender Direktor Vorsitzender SIZ-Aufsichtsrat	Sparkassenverband Rheinland-Pfalz
Rainer Birkle	Geschäftsführer	S-Management Services GmbH (DSV)
Volker Lambrecht	Generalbevollmächtigter	Provinzial Holding AG
Guido Mönnecke	Verbandsgeschäftsführer	Sparkassenverband Niedersachsen
Dr. Joachim Schmalzl	Geschäftsführendes Vorstandsmitglied	Deutscher Sparkassen- und Giroverband
Roland Schmautz	Vizepräsident bis 31.03.2023	Sparkassenverband Bayern bis 31.03.2023
Markus Strehle	Mitglied des Vorstands	Deutsche Sparkassen Leasing
Dr. Jürgen Thiele	Verbandsgeschäftsführer	Hanseatischer Sparkassen- und Giroverband
Andreas Trotz	Mitglied des Vorstands	Sparkasse Paderborn-Detmold-Höxter
Martin Waldmann	Mitglied der Geschäftsführung	Finanz Informatik
Michael Wolters	Vorsitzender des Vorstands	Sparkasse Rhein-Maas
Wolfgang Zender	Verbandsgeschäftsführer	Ostdeutscher Sparkassenverband

stv. Aufsichtsratsmitglied	Funktion	Institution
Ralf Bäuerle	Verbandsgeschäftsführer	Sparkassenverband Baden-Württemberg
Frank Demmer	Mitglied des Vorstands	LBS Westdeutsche Landesbausparkasse
Michael Heinemann	Stabsbereichsleiter Zentralstab Geschäftsführung	Finanz Informatik
Sven Kießling ab 09.05.2023	Verbandsgeschäftsführer	Sparkassen- und Giroverband Hessen-Thüringen
Christian Lindner ab 09.05.2023	CISO	Bayerische Landesbank
Tobias Meiler bis 31.03.2023	CIO/Bereichsleiter Konzern IT	Norddeutsche Landesbank
Dr. Christian Molitor	Verbandsgeschäftsführer	Sparkassenverband Saar
Thomas Wagner bis 30.04.2023	Verbandsgeschäftsführer	Sparkassen- und Giroverband Hessen-Thüringen

Gesellschafter

- Bayerische Landesbank
- DekaBank Deutsche Girozentrale
- Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co. KG
- Finanz Informatik GmbH & Co. KG
- Hanseatischer Sparkassen- und Giroverband
- Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale
- LBS Westdeutsche Landesbausparkasse
- Norddeutsche Landesbank - Girozentrale
- Ostdeutscher Sparkassenverband
- Rheinischer Sparkassen- und Giroverband (RSGV)
- S-Management Services GmbH (DSV-Tochtergesellschaft)
- Sparkassen- und Giroverband Hessen-Thüringen (SGVHT)
- Sparkassenverband Baden-Württemberg (SVBW)
- Sparkassenverband Bayern
- Sparkasse Hannover
- Sparkassenverband Niedersachsen
- Sparkassenverband Rheinland-Pfalz
- Sparkassenverband Westfalen-Lippe
- Sparkassenverband Saar
- Stadtparkasse München
- Verband öffentlicher Versicherer Rückversicherung Kör

Konzern-Lagebericht

1. Grundlagen des Konzerns

Die SIZ GmbH setzt Maßstäbe für zukunftsfähige IT- und Sicherheitsstandards sowie für das Beauftragtenwesen in der Finanzwirtschaft und darüber hinaus.

Neben der SIZ GmbH gehört das Tochterunternehmen SIZ Service GmbH zum SIZ Konzern.

Das Angebot des SIZ Konzerns umfasst individuelle Beratung, die Bereitstellung kompletter Lösungen und deren Einführung beim Kunden, das Outsourcing beispielsweise der Funktionen des Geldwäsche-, des WpHG-Compliance-Beauftragten oder des Datenschutz-Beauftragten, die Erbringung von technischen Dienstleistungen im Umfeld der Informations- und Kommunikationstechnik und Dienstleistungen im Bereich Schadenregulierung (Co-Branding-Schadenpools, paydirekt-Käuferbank-Schadenpool, Haftungsfonds Zahlungsverkehr).

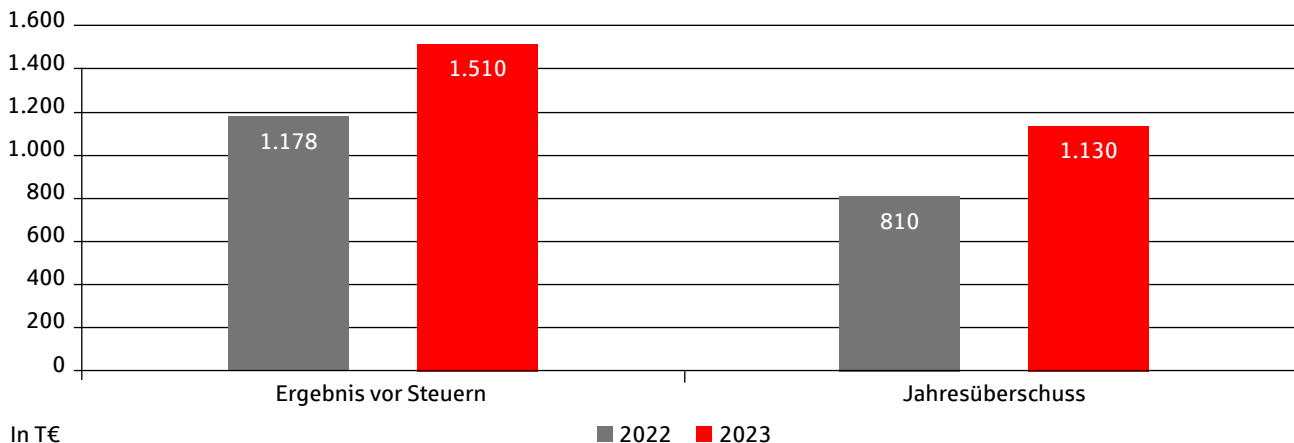
Der SIZ Konzern beschäftigte im Jahresdurchschnitt 360 Mitarbeiter*innen (Vorjahr 316), der durchschnittliche Personalbestand hat sich gegenüber dem Vorjahr um 44 Mitarbeiter*innen (+ 14%) erhöht.

2. Wirtschaftliche Rahmenbedingungen

Der SIZ Konzern ist überwiegend im Marktumfeld der Sparkassen-Finanzgruppe (SFG) tätig, die größte Kundengruppe sind die Sparkassen. Die konjunkturelle Lage im Marktumfeld war im Geschäftsjahr 2023 stabil. Die Geschäftstätigkeit des SIZ Konzerns wurde im Jahr 2023 nicht durch konjunkturelle Einflüsse beeinträchtigt.

3. Wirtschaftsbericht

3.1 Geschäftsverlauf



Das Geschäftsjahr 2023 wurde mit einem Ergebnis vor Steuern von 1.510 T€ abgeschlossen, es liegt um 332 T€ über dem Vorjahreswert.

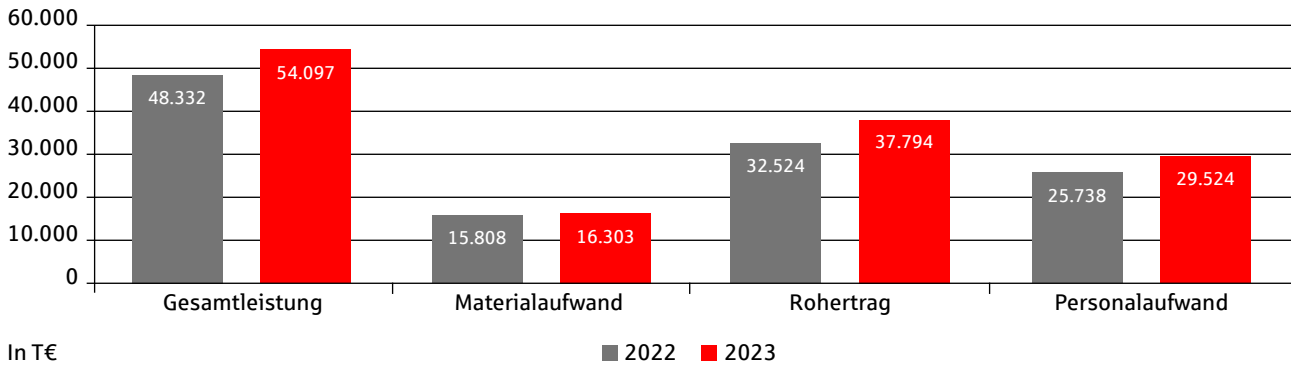
Der Konzern-Jahresüberschuss beträgt 1.130 T€ (Vorjahr 810 T€).

Wir betrachten die Entwicklung im Geschäftsjahr als zufriedenstellend.

Konzern-Lagebericht

3.2 Ertragslage

3.2.1 Gesamtleistung, Materialaufwand, Rohertrag und Personalaufwand



Die Gesamtleistung (Umsatzerlöse zzgl. Bestandsveränderungen) erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr um 5.765 T€.

Im Produktgeschäft konnten die Umsätze insbesondere für die Produkte „RiMaGo“ und „SIZ Compliance-Suite“ gegenüber dem Vorjahr deutlich gesteigert werden. Mit Auslagerungen im Beauftragtenwesen, Revisionsdienstleistungen und Beratungsleistungen in den Bereichen Prävention und Zahlungsverkehr konnten wir ebenfalls höhere Erlöse als im Vorjahr erzielen. Im Bereich der Festnetz-Telefonie ergab sich kundenseitig aufgrund technischer Entwicklungen ein Umsatz-Rückgang.

Der Materialaufwand hat sich um 495 T€ gegenüber dem Vorjahr erhöht. Aufgrund der Umsatzsteigerungen mit den Produkten „RiMaGo“ und „SIZ Compliance-Suite“ hat sich der Materialaufwand für diese Produkte entsprechend erhöht. Da der Bereich Festnetztelefonie materialintensiv ist, ergab sich aufgrund des Umsatzrückgangs eine deutliche Reduzierung des Einkaufsvolumens, wodurch sich der Materialaufwand für dieses Geschäftsfeld gegenüber 2022 überproportional verringerte.

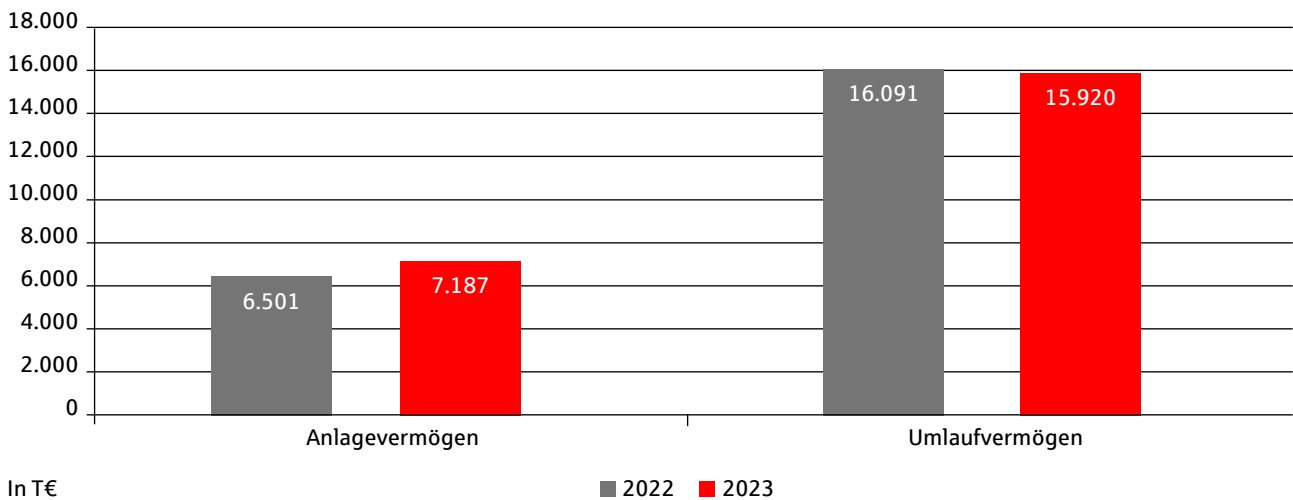
Insgesamt haben wir den Rohertrag (Gesamtleistung abzgl. Materialaufwand) um 5.270 T€ gesteigert. Der Personalaufwand stieg um 3.786 T€. Die Steigerung ergibt sich im Wesentlichen aus dem höheren Personalbestand und Gehaltsanpassungen. Im Geschäftsjahr wurde unter anderem eine Inflationsausgleichsprämie in Höhe von 1.500 € pro Mitarbeitendem gezahlt.

3.2.2 Sonstiges

Die Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen sind mit 1.216 T€ gegenüber dem Vorjahr um 345 T€ gestiegen. Die Steigerung ergibt sich vor allem aus Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände. Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen stiegen um 945 T€ auf 5.950 T€ (Vorjahr 5.005 T€). Die Steigerung resultiert im Wesentlichen aus externen Beratungskosten, Kosten der Personalbeschaffung und Reisekosten.

Konzern-Lagebericht

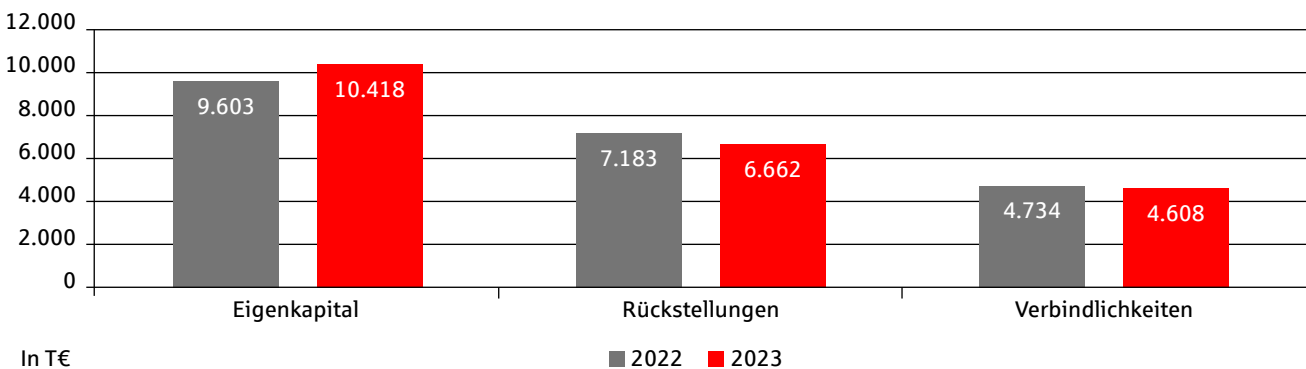
3.3 Vermögenslage



Das Anlagevermögen erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr um 686 T€. Dies ergibt sich vor allem aus den immateriellen Vermögensgegenständen.

Das Umlaufvermögen verzeichnete einen Rückgang um 171 T€. Die Vorräte reduzierten sich um 518 T€. Die Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände stiegen um 1.692 T€. Kassenbestand und Guthaben bei Kreditinstituten sanken um 1.345 T€.

3.4 Finanzlage



Das Eigenkapital erhöhte sich um 815 T€. Der Jahresüberschuss beträgt 1.130 T€. Im Jahr 2023 wurden 315 T€ an die Gesellschafter der SIZ GmbH ausgeschüttet. Die Eigenkapitalquote (Eigenkapital bezogen auf die Bilanzsumme) stieg auf 43,0 % (Vorjahr 40,8 %). Die Rückstellungen reduzierten sich um 521 T€. Der Rückgang ergibt sich vor allem aus geringeren Pensionsverpflichtungen und Steuerrückstellungen. Die Verbindlichkeiten sanken um 126 T€.

Die liquiden Mittel und die kurzfristig liquidierbaren Finanzanlagen sichern in vollem Umfang die kurzfristige Zahlungsfähigkeit der Konzerngesellschaften.

Konzern-Lagebericht

4. Finanzielle Leistungsindikatoren

Wesentliche Leistungsindikatoren sind Umsatz und Ergebnis vor Steuern auf Unternehmensebene und je Geschäftsfeld innerhalb des Konzerns. Der Konzern hat den geplanten Umsatz und das Ergebnis vor Steuern übertroffen. Dies ist im Wesentlichen auf höhere Erträge im Geschäftsbereich 1./2. Linie zurückzuführen.

5. Risikobericht

5.1 Risikomanagement

Das Risikomanagement des Konzerns erfolgt im Rahmen des Risikomanagements der SIZ GmbH. Dies ist nicht zuletzt deshalb sinnvoll, da die SIZ Service GmbH sich im Rahmen eines Geschäftsbesorgungsvertrages der Ressourcen der SIZ GmbH bedient.

Das Risikomanagement der SIZ Gruppe umfasst die Gesamtheit aller Maßnahmen zu einem systematischen und transparenten Umgang mit Risiken und ist durch seine Verzahnung mit dem Controllingprozess integraler Bestandteil wertorientierter Unternehmensführung. Die Gesellschaften verfügen über ein regelmäßiges Reporting, in welchem ein Soll-Ist-Abgleich mit dem Wirtschaftsplan erstellt wird.

Im Berichtszeitraum vom 01.01.2023 bis zum 31.12.2023 sind keine die Existenz der Konzerngesellschaften gefährdenden Restrisiken identifiziert worden.

5.2 Branchenspezifische Risiken mit eventuellen Auswirkungen auf die zukünftige Entwicklung der Gesellschaft

Auf Basis des Risikomanagementberichtes 2023, angesichts der guten Auftragslage zu Jahresbeginn, der guten Eigenkapitalquote und des hohen Bestands an Finanzmitteln, werden bestandsgefährdende Risiken aktuell nicht gesehen.

Im Folgenden haben wir die Risiken nach ihrer Bedeutung aufgeführt.

Im Finanzdienstleistungssektor sind weiterhin Unternehmenszusammenschlüsse zu erwarten, was eine Reduzierung der Anzahl unserer Kunden und potenziellen Kunden bedeuten kann.

Aus den Auswirkungen des Russland-Ukraine-Krieges ergeben sich weiterhin keine existenzgefährdenden Risiken für den SIZ Konzern. Mittelbare Einflüsse auf den SIZ Konzern konnten bisher nicht festgestellt werden.

Mit Energieengpässen oder flächendeckenden Stromabschaltungen bzw. -Ausfällen rechnen wir derzeit nicht. Gegen die Auswirkungen kurzfristiger Stromausfälle ist der SIZ Konzern mit Maßnahmen, wie z. B. dem Betrieb von zwei IT-Standorten, gut aufgestellt.

Die spezifischen Risiken der SIZ Service GmbH finden sich vornehmlich in den Bereichen Technologie, Wettbewerb und Qualität sowie in der Leistungsfähigkeit unserer Lieferanten. Im letzten Quartal 2023 wurde mit der Finanz Informatik GmbH & Co. KG (FI) für den Bereich Festnetz in den Themen MPLS Leitung, OSPLUS-Telefonie und Notfallrouting die Übertragung an die FI ab 2025 abgestimmt. Parallel werden in 2024 neue Zielgruppen (Verbundpartner) über das Festnetzangebot der SIZ Service informiert. Durch die Überführung von drei Kernprodukten ab 2025 an die FI erwarten wir einen massiven Umsatzrückgang. Diesem kann nur in Teilen durch Gewinnung neuer Kunden sowie eine Neugestaltung der Produkte entgegengewirkt werden. Ein weiteres Risiko ist die Einführung neuer günstigerer Produkte, aufgrund des zunehmenden Wettbewerbsdrucks. Diese sind zum einen notwendig um wettbewerbsfähig zu bleiben, generieren aber auf die einzelne Leistung runter gebrochen weniger Marge und Umsatz.

Konzern-Lagebericht

6. Interne Revision

Die Interne Revision prüft risikoorientiert die Wirksamkeit und Angemessenheit des Risikomanagements im Allgemeinen und des internen Kontrollsystems im Besonderen sowie die Ordnungsmäßigkeit der Aktivitäten und Prozesse.

Die im Jahr 2023 durchgeführten Prüfungen ergaben keine schwerwiegenden oder besonders schwerwiegenden Feststellungen.

Die Interne Revision wurde einer externen Prüfung hinsichtlich ihrer Angemessenheit und Wirksamkeit unterzogen. Die Prüfung kam erneut zu dem Ergebnis, dass die Interne Revision ihren Aufgaben im Prüfungszeitraum nachgekommen und voll funktionsfähig ist.

7. Prognose und Chancenbericht

Für den SIZ Konzern ergeben sich im Jahr 2024 folgende Chancen:

Wie in den Vorjahren erwarten wir eine große Nachfrage nach Auslagerungen im Beauftragtenwesen und dem Produkt „SIZ Compliance-Suite“. Der Unterstützungsbedarf der Sparkassen beim Einsatz des Produktes RiMaGo ist wie im Vorjahr hoch.

Im Bereich Informationssicherheit, Notfallmanagement, Datenschutz und Betrugspräventionsmaßnahmen im Zahlungsverkehr erwarten wir ebenfalls eine wiederum gute Nachfrage nach den Produkten und Dienstleistungen zur Abdeckung der regulatorischen Anforderungen bei den Kunden des SIZ Konzerns.

Die Nachfrage nach Revisionsdienstleistungen ist weiterhin auf einem sehr hohen Niveau. Bankfachliche und IT-Revisionsdienstleistungen werden mittlerweile nahezu gleichstark beauftragt.

2024 ist das neue Produktportfolio im Bereich Festnetz-Telefonie vermarktungsreif. Ein neues Fokusprodukt wird im Festnetz das Corporate Company Flex Modell sein.

Prognose für das Jahr 2024:

Für das Geschäftsjahr 2024 ist mit etwa 58.150 T€ eine Umsatzsteigerung von ca. 4.050 T€ gegenüber dem Vorjahr geplant, wir erwarten ein Ergebnis vor Steuern zwischen 700 T€ und 900 T€.

Der Auftragseingang im bisherigen Geschäftsverlauf ist zufriedenstellend. Auf dieser Basis gehen wir davon aus, dass für 2024 geplante Ergebnis erzielen zu können.

Auch im Jahr 2024 erwarten wir weitere Verschärfungen der regulatorischen Anforderungen im Marktumfeld des SIZ Konzerns.

Der SIZ Konzern bietet mit seinem Dienstleistungs- und Produktportfolio den Kunden eine zuverlässige Erfüllung aufsichtsrechtlicher Anforderungen und Prüfungssicherheit und richtet sich an den Grundsätzen des Drei-Linien-Modells aus.

Sich ständig wandelnde Bedrohungslagen in den Bereichen Informations- und Cyber-Sicherheit werden auch 2024 eine Herausforderung für die Unternehmen der Finanzwirtschaft darstellen. Mit Beratung und Unterstützung in den Bereichen Prävention und Reaktion bietet der SIZ Konzern wirkungsvolle Sicherheitsmechanismen.

Bonn, 02. April 2024

Jens Bartelt
Geschäftsführer

Konzernbilanz

zum 31. Dezember 2023

Aktiva (in Euro)

	2023	2022
A. Anlagevermögen		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände		
Entgeltlich erworbene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	2.958.293,50	2.132.479,00
II. Sachanlagen		
Betriebs- und Geschäftsausstattung	749.725,00	644.318,50
III. Finanzanlagen		
Wertpapiere des Anlagevermögens	3.478.898,16	3.724.417,64
B. Umlaufvermögen		
I. Vorräte		
1. Unfertige Leistungen	158.376,40	334.343,00
2. Waren	491.134,92	794.927,37
3. Geleistete Anzahlung	0,00	38.790,00
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände		
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen		
2. Sonstige Vermögensgegenstände	10.440.922,22	8.691.549,98
– davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr	843.459,52	900.480,45
EUR 28.966,40 (i. Vj. EUR 28.966,40) –		
III. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten	3.986.197,23	5.331.148,91
C. Rechnungsabgrenzungsposten	1.096.140,02	943.728,83
D. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung	16.619,00	16.330,00
	24.219.765,97	23.552.513,68

Konzernbilanz

zum 31. Dezember 2023

Passiva (in Euro)

	2023	2022
A. Eigenkapital		
I. Gezeichnetes Kapital		
1. Stammkapital	3.070.000,00	3.070.000,00
2. Nennbetrag eigener Anteile	-34.375,00	-34.375,00
II. Andere Gewinnrücklagen	806.349,11	806.349,11
III. Gewinnvortrag	5.445.800,03	4.950.885,16
IV. Konzernjahresüberschuss	1.130.444,29	809.914,87
B. Rückstellungen		
1. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	2.068.503,00	2.361.143,00
2. Steuerrückstellungen	331.336,00	555.124,00
3. Sonstige Rückstellungen	4.262.378,28	4.266.815,14
C. Verbindlichkeiten		
1. Erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen – davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 70.065,00 (i. Vj. EUR 205.830,00) –	70.065,00	205.830,00
2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen – davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 2.749.805,23 (i. Vj. EUR 2.466.721,67) –	2.749.805,23	2.466.721,67
3. Sonstige Verbindlichkeiten – davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 1.788.536,29 (i. Vj. EUR 2.061.281,74) – – davon aus Steuern EUR 1.438.521,46 (i. Vj. EUR 1.438.216,55) –	1.788.536,29	2.061.281,74
D. Rechnungsabgrenzungsposten	2.530.923,74	2.032.823,99
	24.219.765,97	23.552.513,68

Gewinn- und Verlustrechnung

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

(in Euro)

	2023	2022
1. Umsatzerlöse	54.272.866,47	48.289.481,11
2. Erhöhung oder Verminderung des Bestands an unfertigen Leistungen	-175.966,60	42.578,45
3. Sonstige betriebliche Erträge	610.004,94	429.192,51
4. Materialaufwand Aufwendungen für bezogene Leistungen	16.302.796,75	15.808.150,08
5. Personalaufwand		
a) Löhne und Gehälter	23.701.864,55	20.525.820,98
b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung – davon für Altersversorgung EUR 1.769.436,46 (i. Vj. EUR 1.496.511,28) –	5.821.845,96	5.212.018,59
6. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	1.215.506,34	870.758,22
7. Sonstige betriebliche Aufwendungen	5.950.134,98	5.005.201,24
8. Erträge aus anderen Wertpapieren des Finanzanlagevermögens	89.380,98	37.206,72
9. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	635,32	16.018,39
10. Abschreibung auf Finanzanlagen und Wertpapiere des Umlaufvermögens	257.759,48	69.154,91
11. Zinsen und ähnliche Aufwendungen – davon aus Aufzinsung EUR 34.330,59 (i. Vj. EUR 144.970,53) –	36.519,05	145.396,45
12. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	377.429,30	366.364,02
13. Ergebnis nach Steuern	1.133.064,70	811.612,69
14. Sonstige Steuern	2.620,41	1.697,82
15. Jahresüberschuss	1.130.444,29	809.914,87

Impressum

SIZ GmbH · Simrockstraße 4 · 53113 Bonn

Telefon: +49 (0)228 4495-0 · Fax: +49 (0)228 4495-7555

E-Mail: info@siz.de · www.siz.de

Die Offenlegung erfolgt im elektronischen Unternehmensregister.

© 2024 SIZ GmbH – Ein Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe.
Alle Rechte vorbehalten. Vervielfältigung nur mit Genehmigung der SIZ GmbH.