



---

Jahresabschluss 31.12.2024

FN 060385b

---

FIRMA

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.

Für die Zuordnung im Firmenbuch ist nicht der  
Firmenwortlaut, sondern ausschließlich die übermittelte  
Firmenbuchnummer maßgeblich.

GESCHÄFTSJAHR

vom 01.01.2024 bis 31.12.2024

Gesellschaft mit beschränkter Haftung

Einordnung mittel

VORANGEGANGENES GESCHÄFTSJAHR

vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

Gesellschaft mit beschränkter Haftung

PDF GENERIERT AM

22.09.2025

UNTERZEICHNET VON

PRÜFWERT: 3d7397c34bb9124917aa3043f88bbab4

MA Christiane Flehberger, geb 20.01.1988  
am 13.02.2025

KR Gerald Neuber, geb 06.10.1969  
am 13.02.2025

MBA Sabine Ransböck, geb 30.01.1973  
am 13.02.2025

## Bilanz

	in EUR	Vorjahr in TEUR
<b>AKTIVA</b>	<b>13.603.502,27</b>	<b>12.603</b>
<b>Anlagevermögen</b>	<b>5.208.832,18</b>	<b>5.163</b>
<b>Immaterielle Vermögensgegenstände</b>	<b>19.685,40</b>	<b>70</b>
Geschäfts-(Firmen-)wert	0,00	0
laut UGB nicht ausweispflichtiger Rest	19.685,40	70
<b>Sachanlagen</b>	<b>591.017,60</b>	<b>562</b>
andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	591.017,60	562
<b>Finanzanlagen</b>	<b>4.598.129,18</b>	<b>4.531</b>
Anteile an verbundenen Unternehmen	4.109.244,71	4.109
Beteiligungen	5.984,88	6
laut UGB nicht ausweispflichtiger Rest	482.899,59	416
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>8.278.160,61</b>	<b>7.298</b>
<b>Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände</b>	<b>5.624.549,56</b>	<b>5.292</b>
Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen	2.690.168,25	2.844
davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr	76.930,86	74
laut UGB nicht ausweispflichtiger Rest	2.934.381,31	2.449
<b>Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten</b>	<b>2.653.611,05</b>	<b>2.005</b>
<b>Rechnungsabgrenzungsposten</b>	<b>80.933,35</b>	<b>95</b>
<b>Aktive latente Steuern</b>	<b>35.576,13</b>	<b>47</b>
<b>PASSIVA</b>	<b>13.603.502,27</b>	<b>12.603</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>8.032.056,37</b>	<b>7.678</b>
<b>eingefordertes Stammkapital</b>	<b>73.000,00</b>	<b>73</b>
Stammkapital	73.000,00	73
davon eingezahlt	73.000,00	73
<b>Kapitalrücklagen</b>	<b>1.805.888,46</b>	<b>1.806</b>
<b>Gewinnrücklagen</b>	<b>73,00</b>	<b>0</b>
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>6.153.094,91</b>	<b>5.799</b>
davon Gewinnvortrag	49.354,44	28
<b>Investitionszuschüsse</b>	<b>0,00</b>	<b>1</b>
<b>Rückstellungen</b>	<b>1.764.640,74</b>	<b>1.999</b>
<b>Rückstellungen für Abfertigungen</b>	<b>75.053,00</b>	<b>221</b>
laut UGB nicht ausweispflichtiger Rest	1.689.587,74	1.778
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>3.777.672,69</b>	<b>2.851</b>
<b>Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen</b>	<b>2.537.603,66</b>	<b>1.618</b>
laut UGB nicht ausweispflichtiger Rest	1.240.069,03	1.232
<b>Rechnungsabgrenzungsposten</b>	<b>29.132,47</b>	<b>73</b>

**Gewinn- und Verlustrechnung**

in EUR

Vorjahr in TEUR

nach dem Gesamtkostenverfahren

<b>Rohergebnis</b>	<b>12.749.477,36</b>	<b>11.311</b>
<b>sonstige betriebliche Erträge</b>	<b>91.857,57</b>	<b>87</b>
Erträge aus dem Abgang vom Anlagevermögen mit Ausnahme der Finanzanlagen	9.813,90	7
Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	10.908,57	58
übrige	71.135,10	23
<b>Personalaufwand</b>	<b>-5.519.314,79</b>	<b>-4.945</b>
Gehälter	-4.128.664,70	-3.803
soziale Aufwendungen	-1.390.650,09	-1.142
davon Aufwendungen für Altersversorgung	-54.364,61	-52
davon Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	-49.736,69	-99
davon Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene Sozialabgaben sowie vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	-1.006.927,61	-875
<b>Abschreibungen</b>	<b>-194.554,42</b>	<b>-237</b>
auf immaterielle Gegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	-194.554,42	-237
<b>sonstige betriebliche Aufwendungen</b>	<b>-2.868.854,17</b>	<b>-2.492</b>
<b>Zwischensumme - Betriebserfolg</b>	<b>4.258.611,55</b>	<b>3.724</b>
<b>Erträge aus Beteiligungen</b>	<b>2.280.000,00</b>	<b>2.470</b>
davon aus verbundenen Unternehmen	2.280.000,00	2.470
<b>sonstige Zinsen und ähnliche Erträge</b>	<b>97.150,39</b>	<b>81</b>
davon aus verbundenen Unternehmen	92.989,14	76
<b>Erträge aus dem Abgang von und der Zuschreibung zu Finanzanlagen und Wertpapieren des Umlaufvermögens</b>	<b>2.123,50</b>	<b>9</b>
<b>Aufwendungen aus Finanzanlagen und aus Wertpapieren des Umlaufvermögens</b>	<b>-5.472,23</b>	<b>0</b>
davon Abschreibungen	-5.472,23	0
<b>Zinsen und ähnliche Aufwendungen</b>	<b>-12.009,65</b>	<b>-10</b>
<b>Zwischensumme - Finanzerfolg</b>	<b>2.361.792,01</b>	<b>2.550</b>
<b>Ergebnis vor Steuern</b>	<b>6.620.403,56</b>	<b>6.274</b>
<b>Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>	<b>-516.663,09</b>	<b>-503</b>
<b>Ergebnis nach Steuern</b>	<b>6.103.740,47</b>	<b>5.771</b>
<b>JAHRESÜBERSCHUSS</b>	<b>6.103.740,47</b>	<b>5.771</b>
<b>GEWINNVORTRAG AUS DEM VORJAHR</b>	<b>49.354,44</b>	<b>28</b>
<b>BILANZGEWINN</b>	<b>6.153.094,91</b>	<b>5.799</b>

**„AKTUELL“ Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.,  
Wien**

**Bericht über die Prüfung des  
Jahresabschlusses zum  
31. Dezember 2024**

## Multicont

I

**Inhaltsverzeichnis**

	<b>Seite</b>
1. Prüfungsvertrag und Auftragsdurchführung	1
2. Aufgliederung und Erläuterung von wesentlichen Posten des Jahresabschlusses	3
3. Zusammenfassung des Prüfungsergebnisses	4
3.1. Feststellungen zur Gesetzmäßigkeit von Buchführung und Jahresabschluss und zum Lagebericht	4
3.2. Erteilte Auskünfte	4
3.3. Stellungnahme zu Tatsachen gemäß § 273 Abs. 2 und Abs. 3 UGB (Ausübung der Redepflicht)	4
4. Bestätigungsvermerk	5

**Anlagenverzeichnis**

	<b>Anlage</b>
Jahresabschluss zum 31. Dezember 2024	1
Lagebericht für das Geschäftsjahr 2024	2
Allgemeine Auftragsbedingungen für Wirtschaftstreuhandberufe	3

An die  
Mitglieder der Geschäftsführung der  
„AKTUELL“ Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1  
1020 Wien

## BERICHT ÜBER DIE PRÜFUNG DES JAHRESABSCHLUSSES ZUM 31. DEZEMBER 2024

Wir haben die Prüfung des Jahresabschlusses zum 31. Dezember 2024 der

**„AKTUELL“ Raiffeisen Versicherungs-Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.,  
Wien**

(im Folgenden „AKTUELL“ oder „Gesellschaft“ genannt)

abgeschlossen und erstatten über das Ergebnis dieser Prüfung den folgenden Bericht:

### 1. Prüfungsvertrag und Auftragsdurchführung

Mit Umlaufbeschluss vom 14. Februar 2024 der AKTUELL wurden wir zum Abschlussprüfer für das Geschäftsjahr 2024 bestellt. Die Gesellschaft, vertreten durch die Geschäftsführung, schloss mit uns einen Prüfungsvertrag, den Jahresabschluss zum 31. Dezember 2024 unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht gemäß den §§ 269 ff UGB zu prüfen.

Bei der geprüften Gesellschaft handelt es sich um eine mittelgroße Gesellschaft im Sinne des § 221 UGB.

Bei der gegenständlichen Prüfung handelt es sich um eine Pflichtprüfung.

## Multicont

## 2

Diese Prüfung erstreckt sich, unter Einbeziehung der Buchführung, darauf, ob bei der Erstellung des Jahresabschlusses und der Buchführung die gesetzlichen Vorschriften und die ergänzenden Bestimmungen des Gesellschaftsvertrages beachtet wurden. Der Lagebericht ist darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Bei unserer Prüfung beachteten wir die in Österreich geltenden gesetzlichen Vorschriften und die berufüblichen Grundsätze ordnungsgemäßer Durchführung von Abschlussprüfungen. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der internationalen Prüfungsstandards (International Standards on Auditing). Wir weisen darauf hin, dass das Ziel der Abschlussprüfung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen ist. Eine absolute Sicherheit lässt sich nicht erreichen, weil jedem internen Kontrollsystem die Möglichkeit von Fehlern immanent ist und auf Grund der stichprobengestützten Prüfung ein unvermeidbares Risiko besteht, dass wesentliche falsche Darstellungen im Jahresabschluss unentdeckt bleiben. Die Prüfung erstreckte sich nicht auf Bereiche, die üblicherweise den Gegenstand von Sonderprüfungen bilden.

Wir führten die Prüfung mit Unterbrechungen im Zeitraum von November 2024 bis Februar 2025 überwiegend in den Räumen der Gesellschaft in Wien durch. Die Prüfung wurde mit dem Datum dieses Berichtes materiell abgeschlossen.

Für die ordnungsgemäße Durchführung des Auftrages ist Herr Mag. Franz Rauchbauer, Wirtschaftsprüfer, verantwortlich.

Grundlage für unsere Prüfung ist der mit der Gesellschaft abgeschlossene Prüfungsvertrag, bei dem die von der Kammer der Steuerberater:innen und Wirtschaftsprüfer:innen herausgegebenen „Allgemeinen Auftragsbedingungen für Wirtschaftstreuhandberufe“ (siehe Anlage 3) einen integrierten Bestandteil bilden. Diese Auftragsbedingungen gelten nicht nur zwischen der Gesellschaft und dem Abschlussprüfer, sondern auch gegenüber Dritten. Bezüglich unserer Verantwortlichkeit und Haftung als Abschlussprüfer gegenüber der Gesellschaft und gegenüber Dritten kommt § 275 UGB zur Anwendung.

## **2. Aufgliederung und Erläuterung von wesentlichen Posten des Jahresabschlusses**

Alle erforderlichen Aufgliederungen und Erläuterungen von wesentlichen Posten des Jahresabschlusses sind im Anhang des Jahresabschlusses und Lagebericht enthalten. Wir verweisen daher auf die entsprechenden Angaben der Geschäftsführung im Anhang des Jahresabschlusses und im Lagebericht.

### **3. Zusammenfassung des Prüfungsergebnisses**

#### **3.1. Feststellungen zur Gesetzmäßigkeit von Buchführung und Jahresabschluss und zum Lagebericht**

Bei unseren Prüfungshandlungen stellten wir die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften, der ergänzenden Bestimmungen des Gesellschaftsvertrages und der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung fest.

Im Rahmen unseres risiko- und kontrollorientierten Prüfungsansatzes haben wir – soweit wir dies für unsere Prüfungsaussage für notwendig erachteten – die internen Kontrollen in Teilbereichen des Rechnungslegungsprozesses in die Prüfung einbezogen.

Hinsichtlich der Gesetzmäßigkeit des Jahresabschlusses und des Lageberichtes verweisen wir auf unsere Ausführungen im Bestätigungsvermerk.

#### **3.2. Erteilte Auskünfte**

Die gesetzlichen Vertreter haben die von uns verlangten Aufklärungen und Nachweise erteilt und eine Vollständigkeitserklärung unterfertigt.

#### **3.3. Stellungnahme zu Tatsachen gemäß § 273 Abs. 2 und Abs. 3 UGB (Ausübung der Redepflicht)**

Bei Wahrnehmung unserer Aufgaben als Abschlussprüfer haben wir keine Tatsachen festgestellt, die den Bestand der geprüften Gesellschaft gefährden oder ihre Entwicklung wesentlich beeinträchtigen können oder die schwerwiegende Verstöße der gesetzlichen Vertreter oder von Arbeitnehmern gegen Gesetz oder Gesellschaftsvertrag erkennen lassen. Wesentliche Schwächen bei der internen Kontrolle des Rechnungslegungsprozesses sind uns nicht zur Kenntnis gelangt. Die Voraussetzungen für die Vermutung eines Reorganisationsbedarfs (§ 22 Abs. 1 Z 1 URG) sind nicht gegeben.

## 4. Bestätigungsvermerk

### Bericht zum Jahresabschluss

#### Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresabschluss der

**„AKTUELL“ Raiffeisen Versicherungs-Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.,  
Wien,**

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2024, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Anhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der beigefügte Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2024 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

#### Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum dieses Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

#### Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter für den Jahresabschluss

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Un-

ternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

### **Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses**

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen

Multicont

7

auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.

- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie, ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.

### Bericht zum Lagebericht

Der Lagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Lageberichts durchgeführt.

### Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

### Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Gesellschaft und ihr Umfeld wurden wesentliche fehlerhafte Angaben im Lagebericht nicht festgestellt.

Wien, 13. Februar 2025



Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Jahresabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Jahresabschluss samt Lagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs. 2 UGB zu beachten.

# ANLAGEN

# JAHRES- ABSCHLUSS 2024

**"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.**

1020 Wien , Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1

---

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

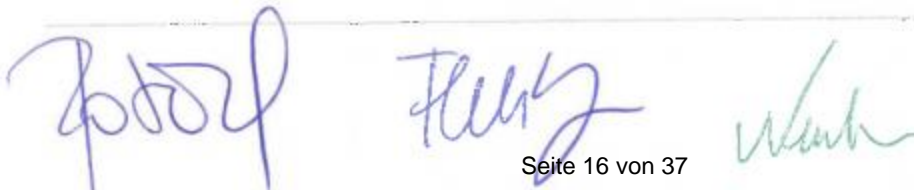
**Bilanz**  
zum 31.12.2024

<b>Aktiva</b>	31.12.2024 €	31.12.2023 €
<b>A. Anlagevermögen</b>		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände		
1. Software sowie Lizenzen	19.685,40	69.552,16
II. Sachanlagen		
1. Bauten	0,00	0,00
2. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	591.017,60	561.745,08
	<u>591.017,60</u>	<u>561.745,08</u>
III. Finanzanlagen		
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	4.109.244,71	4.109.244,71
2. Beteiligungen	5.984,88	5.984,88
3. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens	482.899,59	416.248,93
	<u>4.598.129,18</u>	<u>4.531.478,52</u>
	<b>5.208.832,18</b>	<b>5.162.775,76</b>
<b>B. Umlaufvermögen</b>		
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände		
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	2.808.285,07	2.366.502,88
2. Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen	2.690.168,25	2.843.779,33
<i>davon aus Lieferungen und Leistungen</i>	194.983,00	165.252,60
<i>davon sonstige</i>	2.495.185,25	2.678.526,73
<i>davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr</i>	76.930,86	74.035,86
3. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände	126.096,24	81.997,91
<i>davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr</i>	28.483,62	34.841,49
	<u>5.624.549,56</u>	<u>5.292.280,12</u>
II. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten	2.653.611,05	2.005.312,65
<i>davon gegenüber verbundenen Unternehmen</i>	2.653.008,52	2.003.043,18
	<u>8.278.160,61</u>	<u>7.297.592,77</u>
<b>C. Rechnungsabgrenzungsposten</b>	<b>80.933,35</b>	<b>95.358,34</b>
<b>D. Aktive latente Steuern</b>	<b>35.576,13</b>	<b>46.784,46</b>
<b>Summe Aktiva</b>	<b><u>13.603.502,27</u></b>	<b><u>12.602.511,33</u></b>

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

**Bilanz**  
zum 31.12.2024

<b>Passiva</b>	31.12.2024 €	31.12.2023 €
<b>A. Eigenkapital</b>		
I. eingefordertes Stammkapital	73.000,00	73.000,00
<i>übernommenes Stammkapital</i>	73.000,00	73.000,00
<i>einbezahltes Stammkapital</i>	73.000,00	73.000,00
II. Kapitalrücklagen		
1. nicht gebundene	1.805.888,46	1.805.888,46
III. Gewinnrücklagen		
1. Rücklage für Anteile an herrschenden Unternehmen	73,00	73,00
IV. Bilanzgewinn	6.153.094,91	5.799.354,44
<i>davon Gewinnvortrag</i>	49.354,44	27.996,80
	<b>8.032.056,37</b>	<b>7.678.315,90</b>
<b>B. Investitionszuschüsse</b>	<b>0,00</b>	<b>1.251,05</b>
<b>C. Rückstellungen</b>		
1. Rückstellungen für Abfertigungen	75.053,00	220.855,79
2. Rückstellungen für Pensionen	0,00	0,00
3. sonstige Rückstellungen	1.689.587,74	1.778.306,36
	<b>1.764.640,74</b>	<b>1.999.162,15</b>
<b>D. Verbindlichkeiten</b>		
1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	50.344,35	132.788,24
<i>davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr</i>	50.344,35	132.788,24
2. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	2.537.603,66	1.618.196,48
<i>davon aus Lieferungen und Leistungen</i>	630.406,03	231.580,28
<i>davon sonstige</i>	1.907.197,63	1.386.616,20
<i>davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr</i>	2.014.638,29	1.119.852,93
<i>davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr</i>	522.965,37	498.343,55
3. sonstige Verbindlichkeiten	1.189.724,68	1.099.638,51
<i>davon aus Steuern</i>	108.125,80	93.855,24
<i>davon im Rahmen der sozialen Sicherheit</i>	121.045,83	134.896,28
<i>davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr</i>	1.189.724,68	1.099.638,51
	<b>3.777.672,69</b>	<b>2.850.623,23</b>
<i>davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr</i>	3.254.707,32	2.352.279,66
<i>davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr</i>	522.965,37	498.343,55
<b>E. Rechnungsabgrenzungsposten</b>	<b>29.132,47</b>	<b>73.159,00</b>
<b>Summe Passiva</b>	<b>13.603.502,27</b>	<b>12.602.511,33</b>



"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

**Gewinn- und Verlustrechnung**  
1.1.2024 bis 31.12.2024

	2024 €	2023 €
<b>1. Umsatzerlöse</b>	<b>15.405.643,51</b>	<b>13.962.041,13</b>
<b>2. sonstige betriebliche Erträge</b>		
a) Erträge aus dem Abgang vom Anlagevermögen mit Ausnahme der Finanzanlagen	9.813,90	6.615,02
b) Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	10.908,57	58.074,98
c) übrige	71.135,10	22.685,48
	<b>91.857,57</b>	<b>87.375,48</b>
<b>3. Aufwendungen für Material und sonstige bezogene Herstellungsleistungen</b>		
a) Aufwendungen für bezogene Leistungen	<b>-2.656.166,15</b>	<b>-2.651.139,59</b>
<b>4. Personalaufwand</b>		
a) Gehälter	-4.128.664,70	-3.803.198,71
b) soziale Aufwendungen	-1.390.650,09	-1.141.607,97
<i>davon Aufwendungen für Altersversorgung</i>	<i>-54.384,61</i>	<i>-51.989,24</i>
aa) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	-49.736,69	-99.186,44
bb) Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene Sozialabgaben sowie vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	-1.006.927,61	-874.504,22
	<b>-5.519.314,79</b>	<b>-4.944.806,68</b>
<b>5. Abschreibungen</b>		
a) auf immaterielle Gegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	-195.805,47	-242.305,86
b) Auflösung Investitionszuschüsse	1.251,05	5.175,96
	<b>-194.554,42</b>	<b>-237.129,90</b>
<b>6. sonstige betriebliche Aufwendungen</b>		
a) übrige	<b>-2.868.854,17</b>	<b>-2.492.370,18</b>
<b>7. Zwischensumme aus Z 1 bis 6 (Betriebsergebnis)</b>	<b>4.258.611,55</b>	<b>3.723.970,26</b>
<b>8. Erträge aus Beteiligungen</b>	<b>2.280.000,00</b>	<b>2.470.000,00</b>
<i>davon aus verbundenen Unternehmen</i>	<i>2.280.000,00</i>	<i>2.470.000,00</i>
<b>9. Erträge aus anderen Wertpapieren</b>	<b>4.161,25</b>	<b>5.496,41</b>
<b>10. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge</b>	<b>92.989,14</b>	<b>75.185,21</b>
<i>davon aus verbundenen Unternehmen</i>	<i>92.989,14</i>	<i>75.184,05</i>
<b>11. Erträge aus dem Abgang von und der Zuschreibung zu Finanzanlagen und Wertpapieren des Umlaufvermögens</b>	<b>2.123,50</b>	<b>9.330,97</b>
<b>12. Aufwendungen aus Finanzanlagen</b>	<b>-5.472,23</b>	<b>-191,68</b>
<i>davon Abschreibungen auf Finanzanlagen</i>	<i>-5.472,23</i>	<i>-191,68</i>

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

**Gewinn- und Verlustrechnung**  
1.1.2024 bis 31.12.2024

	2024 €	2023 €
13. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-12.009,65	-9.766,64
14. Zwischensumme aus Z 8 bis 13 (Finanzergebnis)	2.361.792,01	2.550.054,27
15. Ergebnis vor Steuern (Summe aus Z 7 und Z 14)	6.620.403,56	6.274.024,53
16. Steuern vom Einkommen	-516.663,09	-502.666,89
17. Ergebnis nach Steuern	6.103.740,47	5.771.357,64
18. Jahresüberschuss	6.103.740,47	5.771.357,64
19. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	49.354,44	27.996,80
20. Bilanzgewinn	6.153.094,91	5.799.354,44



## Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

### Allgemeine Grundsätze

Der Jahresabschluss wurde nach den Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches (UGB) in der derzeit geltenden Fassung aufgestellt.

Der Jahresabschluss wurde unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung, sowie unter Beachtung der Generalnorm, ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens zu vermitteln, aufgestellt.

Bei der Erstellung des Jahresabschlusses wurde der Grundsatz der Vollständigkeit eingehalten.

Bei der Bewertung der einzelnen Vermögensgegenstände und Schulden wurde der Grundsatz der Einzelbewertung beachtet und eine Fortführung des Unternehmens unterstellt.

Dem Vorsichtsprinzip wurde dadurch Rechnung getragen, dass nur die am Abschlussstichtag realisierten Gewinne ausgewiesen wurden. Allen erkennbaren Risiken und drohenden Verlusten wurde entsprechend Rechnung getragen.

Die bisherige Form der Darstellung wurde bei der Erstellung des vorliegenden Jahresabschlusses beibehalten.

Die bisher angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden wurden beibehalten.

Schätzungen beruhen auf einer umsichtigen Beurteilung. Soweit statistisch ermittelbare Erfahrungen aus gleich gelagerten Sachverhalten vorhanden sind, hat das Unternehmen diese bei Schätzungen berücksichtigt.

### Anlagevermögen

#### Erworbene Immaterielle Vermögensgegenstände

Erworbene immaterielle Anlagewerte wurden zu Anschaffungskosten angesetzt und, sofern sie der Abnutzung unterliegen, um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Die planmäßige Abschreibung wird linear vorgenommen. Dabei wird folgende Nutzungsdauer zugrunde gelegt:

	Nutzungsdauer in Jahren
• EDV-Software, Lizenzen	3-5
• Kundenstock	5-15

#### Sachanlagevermögen

Das Sachanlagevermögen wurde zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten angesetzt und, soweit abnutzbar, um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Die planmäßige Abschreibung wird linear vorgenommen, wobei für die einzelnen Anlagengruppen folgende Nutzungsdauer zugrunde gelegt wird:

	Nutzungsdauer in Jahren
• Betriebs- und Geschäftsausstattung	3-13

Für Zugänge während der ersten Hälfte des Geschäftsjahres wurde eine volle Jahresabschreibung, für Zugänge während der zweiten Hälfte des Geschäftsjahres eine halbe Jahresabschreibung angesetzt.

### Finanzanlagen

Finanzanlagen wurden zu Anschaffungskosten angesetzt. Im Fall dauerhafter Wertminderungen werden Abschreibungen auf den beizulegenden Wert vorgenommen. Wenn die Gründe für die Abschreibungen nicht mehr bestehen, werden im Umfang der Werterhöhung Zuschreibungen vorgenommen.

### Umlaufvermögen

#### Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

Die Forderungen und sonstigen Vermögensgegenstände wurden mit dem Nennwert bewertet, soweit nicht im Fall erkennbarer Einzelrisiken ein niedrigerer beizulegender Wert angesetzt wurde.

Zuschreibungen zu Vermögensgegenständen des Umlaufvermögens werden vorgenommen, wenn die Gründe für die Abschreibung weggefallen sind.

### Rückstellungen

#### Sonstige Rückstellungen

In den sonstigen Rückstellungen wurden unter Beachtung des Vorsichtsprinzips alle im Zeitpunkt der Bilanzerstellung erkennbaren Risiken und der Höhe oder dem Grunde nach ungewissen Verbindlichkeiten mit den Beträgen berücksichtigt, die nach bestmöglicher Schätzung zur Erfüllung der Verpflichtung aufgewendet werden müssen. Sämtliche Rückstellungen haben eine Laufzeit von weniger als einem Jahr.

### Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten sind mit dem Erfüllungsbetrag angesetzt.

### Ertragssteuern

Die Gesellschaft ist kein eigenes Steuersubjekt in Bezug auf die Körperschaftsteuer auf Grund der Einbeziehung als Gruppenmitglied in die Unternehmensgruppe der RAIFFEISEN-HOLDING NÖ-WIEN regGenmbH.

Vom Gruppenträger werden an die Gruppenmitglieder die von diesen verursachten Körperschaftsteuerbeträge mittels Steuerumlagen belastet bzw. (im Verlustfall) gutgeschrieben.

## Erläuterungen zu einzelnen Posten von Bilanz und GuV

### Aktiva

#### A. Anlagevermögen

##### I. Immaterielle Vermögensgegenstände

Hiebei handelt es sich um Lizenzen, EDV-Software sowie um erworbene Kundenstöcke.

##### II. Sachanlagen

##### Entwicklung des Anlagevermögens

Die Entwicklung der einzelnen Posten des Anlagevermögens und die Aufgliederung der Jahresabschreibung nach einzelnen Posten (§ 226 Abs. 1 UGB) ist aus dem beigefügten Anlagenspiegel ersichtlich.

##### III. Finanzanlagen

##### Anteile an verbundenen Unternehmen

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Raiffeisen Versicherungs und Bauspar-Agentur GmbH (100 %-Anteil)	70.000,00	70.000,00
Veritas Treuhandgesellschaft für Versicherungsüberprüfung und -vermittlung m.b.H. (100%-Anteil)	4.039.244,71	4.039.244,71
	<u>4.109.244,71</u>	<u>4.109.244,71</u>

##### Beteiligungen

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Brokerslink AG Aktie	5.984,88	5.984,88

##### Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
1 Genossenschaftsanteil an der RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN regGenmbH	73,00	73,00
369 Stück Raiff.Nachh.Em.Mkts-LocalBond R A	29.427,75	29.556,90
691 Stück Raiffeisenfonds-Konservativ A (R)	66.557,12	65.271,86
338 Stück RAIFF.-ESG-EURO-CORPORATES R (A)	37.490,96	36.652,72
300 Stück Raiff. Nachhaltigkeit-Mix(R)	25.056,90	25.056,90
267 Stück (VJ: 130) ACATIS Value Event Fonds	90.199,90	40.114,65
2.396 Stück Fr.Temp.Inv.Fds T.Gl.Bd Fd	33.999,24	39.342,32
344 Stück (VJ: 220) DWS Concept Kaldemorgen	50.621,64	30.707,50
258 Stück Flossbach v.Storch-Mult.Opp.II	40.331,02	40.331,02
8245,561 Stück M&G(L)IF1-M&G(L)Optimal Inc.Fd	74.255,16	74.255,16
3.682,809 Stück Threadneedle L-Credit Opport.	34.886,90	34.886,90
	<u>482.899,59</u>	<u>416.248,93</u>

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

**Anhang**  
zum 31.12.2024

## B. Umlaufvermögen

### I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

#### 1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen

Zusammensetzung:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Kundenforderungen	<u>2.808.285,07</u>	<u>2.366.502,88</u>

#### 2. Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen

Zusammensetzung:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	194.983,00	165.252,60
RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG	7.518,03	0,00
Veritas Treuhandgesellschaft für Versicherungsüberprüfung und -vermittlung m.b.H.	850.200,00	920.200,00
Raiffeisen Versicherungs- und Bauspar-Agentur GmbH	1.560.536,36	1.684.290,87
Kautions für Büroräumlichkeiten	<u>76.930,86</u>	<u>74.035,86</u>
	<u>2.690.168,25</u>	<u>2.843.779,33</u>

#### 3. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände

Zusammensetzung:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Mitarbeiterdarlehen	0,00	4.000,00
Gehaltsakontierung	843,00	2.514,47
Sonstige Forderungen	97.612,62	45.956,42
Kautionen	<u>27.640,62</u>	<u>29.527,02</u>
	<u>126.096,24</u>	<u>81.997,91</u>

Die Fristigkeiten der Forderungen und sonstigen Vermögensgegenstände gliedern sich wie folgt:

	Gesamtbetrag EUR	davon Restlaufzeit	
		bis 1 Jahr EUR	davon Restlaufzeit über 1 Jahr EUR
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	2.808.285,07	2.808.285,07	0,00
Vorjahr	2.366.502,88	2.366.502,88	0,00
Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen	2.690.168,25	2.613.237,39	76.930,86
Vorjahr	2.843.779,33	2.769.743,47	74.035,86
<i>davon aus Lieferungen und Leistungen</i>	194.983,00	194.983,00	0,00
<i>Vorjahr</i>	165.252,60	165.252,60	0,00
<i>davon sonstige</i>	2.495.185,25	2.418.254,39	76.930,86
<i>Vorjahr</i>	2.678.526,73	2.604.490,87	74.035,86
sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände	126.096,24	97.612,62	28.483,62
Vorjahr	<u>81.997,91</u>	<u>47.156,42</u>	<u>34.841,49</u>
Summe Forderungen	5.624.549,56	5.519.135,08	105.414,48
Vorjahr	<u>5.292.280,12</u>	<u>5.183.402,77</u>	<u>108.877,35</u>

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

**Anhang**  
zum 31.12.2024

## II. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten

Zusammensetzung:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Kassenbestand	602,53	2.269,47
Guthaben bei Kreditinstituten (verbunden)	2.653.008,52	2.003.043,18
	<u>2.653.611,05</u>	<u>2.005.312,65</u>

Die Guthaben bei Kreditinstituten betreffend verbundene Unternehmen bestehen gegenüber der RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG. Die Guthaben bei Kreditinstituten haben eine Restlaufzeit von unter einem Jahr.

## C. Rechnungsabgrenzungsposten

Zusammensetzung:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Aktive Rechnungsabgrenzungen	80.933,35	95.358,34

## D. Aktive latente Steuern

Zusammensetzung:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
aktive latente Steuern	35.576,13	46.784,46

Aktive latente Steuern werden auf Differenzen, die zwischen den unternehmensrechtlichen und steuerrechtlichen Wertansätzen von Vermögensgegenständen, Rückstellungen, Verbindlichkeiten und Rechnungsabgrenzungsposten bestehen, die sich in späteren Geschäftsjahren voraussichtlich abbauen, angesetzt.

## Passiva

### A. Eigenkapital

Stammkapital:		Anteil in EUR	Anteil in %
Gesellschafter:	Name		
	RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN	73.000,00	100
	AG		

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

Anhang  
zum 31.12.2024

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
<b>Eigenkapital</b>		
eingefordertes Stammkapital	73.000,00	73.000,00
übernommenes Stammkapital	73.000,00	73.000,00
einbezahltes Stammkapital	73.000,00	73.000,00
<b>Kapitalrücklagen</b>		
nicht gebundene	1.805.888,46	1.805.888,46
<b>Gewinnrücklagen</b>		
Rücklage für Anteile an herrschenden Unternehmen	73,00	73,00
<b>Bilanzgewinn</b>	6.153.094,91	5.799.354,44
davon Gewinnvortrag	49.354,44	27.996,80
	<b>8.032.056,37</b>	<b>7.678.315,90</b>

## B. Investitionszuschüsse

Entwicklung:

	Stand 1.1.2024 EUR	Zuweisung EUR	Auflösung EUR	Stand 31.12.2024 EUR
<b>Investitionszuschüsse</b>	1.251,05	0,00	1.251,05	0,00

Die Investitionszuschüsse wurden für Neuanschaffungen von EDV-Hardware und EDV-Software gewährt und werden über eine Laufzeit von ein bis drei Jahren entsprechend der Nutzungsdauer aufgelöst.

## C. Rückstellungen

Die Abfertigungsrückstellungen werden vereinfachend nach finanzmathematischen Grundsätzen nach dem Teilwertverfahren auf Basis eines Rechnungszinssatzes von 1,32% (Vorjahr: 1,26%) und die Jubiläumsgeldrückstellungen auf Basis eines Rechnungszinssatzes von 1,47% (Vorjahr: 1,44%) ermittelt. Der Rechnungszinssatz wird aus dem 10jährigen Durchschnittszinssatz (entsprechend der Veröffentlichung der Deutschen Bundesbank) abgeleitet. Die durchschnittliche Bezugserhöhung beträgt 3 % (VJ: 3 %).

Für einen Teil der Abfertigungen wurde eine Abfertigungsversicherung mit der UNIQA Österreich Versicherungen AG, Wien, abgeschlossen.

Zusammensetzung und Entwicklung der Rückstellungen:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
<b>Rückstellungen</b>		
Rückstellungen für Abfertigungen	75.053,00	220.855,79
Rückstellungen für Pensionen	0,00	0,00
sonstige Rückstellungen	1.689.587,74	1.778.306,36
	<b>1.764.640,74</b>	<b>1.999.162,15</b>

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

**Anhang**  
zum 31.12.2024

	Stand 1.1.2024 EUR	Umbuchung EUR	Verwendung EUR	Auflösung EUR	Zuweisung EUR	Stand 31.12.2024 EUR
Rückstellungen für Abfertigungen	220.855,79	0,00	108.124,61	41.202,48	3.524,30	75.053,00
Rückstellungen für Pensionen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sonstige Rückstellungen	1.778.306,36	-8,35	431.999,41	70.391,42	413.680,56	1.689.587,74
Summe Rückstellungen	1.999.162,15	-8,35	540.124,02	111.593,90	417.204,86	1.764.640,74

Die sonstigen Rückstellungen betreffen hauptsächlich Provisionsweitergaben.

## D. Verbindlichkeiten

### 1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen

Zusammensetzung:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	<u>50.344,35</u>	<u>132.788,24</u>

### 2. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen

Zusammensetzung:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	630.406,03	231.580,28
sonstige Verbindlichkeiten	1.907.197,63	1.386.616,20
	<u>2.537.603,66</u>	<u>1.618.196,48</u>

### 3. sonstige Verbindlichkeiten

Zusammensetzung:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Verbindlichkeiten Finanzamt	97.077,09	84.205,48
Verbindlichkeiten Stadtkassa	11.048,71	9.649,76
Verbindlichkeiten Österreichische Gesundheitskasse	116.230,23	104.463,12
Verbindlichkeiten Valida	4.773,83	30.433,16
Verbindlichkeiten Provisionen	644.993,16	585.331,36
Verbindlichk.Mitarbeiter	41,77	6.632,95
Sonstige Verbindlichkeiten	7.287,12	7.967,32
Rückstellung Altersteilzeit	209.781,31	184.386,46
RLB Bgld. fremde Vorauszlg.	98.491,46	86.568,90
	<u>1.189.724,68</u>	<u>1.099.638,51</u>

Die Fristigkeiten der Verbindlichkeiten gliedern sich wie folgt:

	Gesamtbetrag EUR	davon Restlaufzeit bis 1 Jahr EUR	davon Restlaufzeit über 1 Jahr EUR	davon Restlaufzeit zw. 1 und 5 Jahre EUR
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	50.344,35	50.344,35	0,00	0,00
Vorjahr	132.788,24	132.788,24	0,00	0,00
Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	2.537.603,66	2.014.638,29	522.965,37	522.965,37
Vorjahr	1.618.196,48	1.119.852,93	498.343,55	498.343,55
<i>davon aus Lieferungen und Leistungen</i>	<i>630.406,03</i>	<i>630.406,03</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Vorjahr</i>	<i>231.580,28</i>	<i>231.580,28</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>davon sonstige</i>	<i>1.907.197,63</i>	<i>1.384.232,26</i>	<i>522.965,37</i>	<i>522.965,37</i>
<i>Vorjahr</i>	<i>1.386.616,20</i>	<i>888.272,65</i>	<i>498.343,55</i>	<i>498.343,55</i>
sonstige Verbindlichkeiten	1.189.724,68	1.189.724,68	0,00	0,00
Vorjahr	1.099.638,51	1.099.638,51	0,00	0,00
<i>davon aus Steuern</i>	<i>108.125,80</i>	<i>108.125,80</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Vorjahr</i>	<i>93.855,24</i>	<i>93.855,24</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>davon im Rahmen der sozialen Sicherheit</i>	<i>121.045,83</i>	<i>121.045,83</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Vorjahr</i>	<i>134.896,28</i>	<i>134.896,28</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<b>Summe Verbindlichkeiten</b>	<b>3.777.672,69</b>	<b>3.254.707,32</b>	<b>522.965,37</b>	<b>522.965,37</b>
<b>Vorjahr</b>	<b>2.850.623,23</b>	<b>2.352.279,68</b>	<b>498.343,55</b>	<b>498.343,55</b>

Es bestehen folgende sonstige finanzielle Verpflichtungen:

	Geschäftsjahr 2025	Geschäftsjahre 2026 - 2029	Gesamt
Mietaufwand	613.087,68	2.641.878,08	3.254.965,76
Leasingaufwand	43.468,68	173.874,72	217.343,40
<b>Gesamt</b>	<b>656.556,36</b>	<b>2.815.752,80</b>	<b>3.472.309,16</b>

Im Vorjahr bestanden folgende finanzielle Verpflichtungen:

	Geschäftsjahr 2024	Geschäftsjahre 2025 - 2028	Gesamt
Mietaufwand	602.644,08	2.596.875,19	3.199.519,27
Leasingaufwand	42.906,12	171.624,48	214.530,60
<b>Gesamt</b>	<b>645.550,20</b>	<b>2.768.499,67</b>	<b>3.414.049,87</b>

Der Mietaufwand besteht gegenüber verbundenen Unternehmen. Der Leasingaufwand besteht gegenüber nicht verbundenen Unternehmen.

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

Anhang  
zum 31.12.2024

## E. Rechnungsabgrenzungsposten

Zusammensetzung:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Passive Rechnungsabgrenzungsposten	<u>29.132,47</u>	<u>73.159,00</u>

### Erläuterung der Haftungsverhältnisse:

Es bestehen Haftungsverhältnisse aus der Zeichnung eines Genossenschaftsanteils an der RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN reg.GenmbH in Höhe von Nominale EUR 73,--. Die damit verbundene Haftung für die Verbindlichkeiten der Genossenschaft ist auf das Zweifache des Nominalanteils beschränkt.

Kautionsparbuch:

Die Verpfändung des Sparbuches Kto.Nr. 47.011.796 in Höhe von EUR 10.000,-- dient als Sicherstellung (Kautionsparbuch) für den Vermieter der Büroräumlichkeiten in Linz.

## Gewinn- und Verlustrechnung

Für die Darstellung der Gewinn- und Verlustrechnung wurde das Gesamtkostenverfahren gewählt.

### 1. Umsatzerlöse

Bei den Umsatzerlösen handelt es sich hauptsächlich um Provisionen, die bei der Ausübung des Gewerbes eines Versicherungsmaklers verdient werden.

### 2. sonstige betriebliche Erträge

#### a. Erträge aus dem Abgang vom Anlagevermögen mit Ausnahme der Finanzanlagen

	2024	2023
	EUR	EUR
Erträge Anlagenverkauf	<u>9.813,90</u>	<u>6.615,02</u>

#### b. Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen

Zusammensetzung:

	2024	2023
	EUR	EUR
Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	<u>10.908,57</u>	<u>58.074,98</u>

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

Anhang  
zum 31.12.2024

### c. übrige

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Schadenersatz	<u>71.135,10</u>	<u>22.685,48</u>

### 3. Aufwendungen für Material und sonstige bezogene Herstellungsleistungen

#### a. Aufwendungen für bezogene Leistungen

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Provisionen	<u>2.656.166,15</u>	<u>2.651.139,59</u>

### 4. Personalaufwand

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
a. Gehälter	4.128.664,70	3.803.198,71
b. soziale Aufwendungen	<u>1.390.650,09</u>	<u>1.141.607,97</u>
	<u>5.519.314,79</u>	<u>4.944.806,68</u>

Zusammensetzung der sozialen Aufwendungen:

	2024 EUR	2023 EUR
davon Aufwendungen für Altersversorgung	54.364,61	51.989,24
Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeiter-Vorsorgekassen	49.736,69	99.186,44
Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene Sozialabgaben sowie vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	1.006.927,61	874.504,22
sonstige soziale Aufwendungen	<u>279.621,18</u>	<u>115.928,07</u>
	<u>1.390.650,09</u>	<u>1.141.607,97</u>

### 5. Abschreibungen

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Abschreibungen	195.805,47	242.305,86
Auflösung Investitionszuschüsse	<u>-1.251,05</u>	<u>-5.175,96</u>
	<u>194.554,42</u>	<u>237.129,90</u>

## 6. sonstige betriebliche Aufwendungen

### a. übrige

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Aufwand für Instandhaltung, Betriebskosten	256.805,57	240.847,22
Transportaufwand	4.205,24	4.853,84
Reise- und Fahrtaufwand	32.387,87	21.693,44
KFZ-Aufwand	151.890,59	129.062,66
Aufwand für Miete	511.372,52	477.543,61
Büro- und Verwaltungsaufwand	1.290.439,36	973.980,60
Nachrichtenaufwand	51.436,86	52.582,37
Aufwand für Werbung	181.879,98	159.147,22
Aufwand für Versicherungen	93.550,14	90.223,58
Rechts- und Beratungsaufwand	158.677,08	221.007,15
Aufwand für Aus- und Weiterbildung	64.843,49	49.533,51
Gebühren und Beiträge	43.904,58	30.293,49
Spesen des Geldverkehrs	7.830,80	7.703,18
Buchwert abgegangener Anlagen	6.231,03	0,00
diverse betriebliche Aufwendungen	13.399,06	33.898,31
	<u>2.868.854,17</u>	<u>2.492.370,18</u>

## 8. Erträge aus Beteiligungen

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Raiffeisen Versicherungs- und Bauspar-Agentur GmbH - Ausschüttung	1.430.000,00	1.550.000,00
Veritas Treuhandgesellschaft für Versicherungsüberprüfung und -vermittlung m.b.H. - Ausschüttung	850.000,00	920.000,00
	<u>2.280.000,00</u>	<u>2.470.000,00</u>

## 9. Erträge aus anderen Wertpapieren

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Zinsertrag Wertpapiere	<u>4.161,25</u>	<u>5.496,41</u>

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

**Anhang**  
zum 31.12.2024

## 10. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Zinsertrag Bank verbunden	92.989,14	75.184,05
Anspruchszinsen Finanzamt Ertrag	0,00	1,16
	<u>92.989,14</u>	<u>75.185,21</u>

## 11. Erträge aus dem Abgang von und der Zuschreibung zu Finanzanlagen und Wertpapieren des Umlaufvermögens

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Erträge aus dem Abgang von Finanzanlagen	0,00	196,50
Zuschreibung sonstige Finanzanlagen	2.123,50	9.134,47
	<u>2.123,50</u>	<u>9.330,97</u>

## 12. Aufwendungen aus Finanzanlagen

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Abschreibung Finanzanlagen	5.472,23	191,68

## 13. Zinsen und ähnliche Aufwendungen

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Bereitstellungsprovisionen	95,46	92,66
Zinsen für Bankkredite	11.914,19	9.673,98
	<u>12.009,65</u>	<u>9.766,64</u>

## 16. Steuern vom Einkommen

Zusammensetzung:

	2024 EUR	2023 EUR
Steuerumlage	505.454,76	482.330,87
Steuerumlage Gruppe Vorperioden	0,00	20.513,81
latente Steuern	11.208,33	-177,79
	<u>516.663,09</u>	<u>502.666,89</u>

Mit Antrag auf Feststellung einer Unternehmensgruppe vom 29.12.2005 nimmt die Gesellschaft als Gruppenmitglied an einer Unternehmensgruppe im Sinne des § 9 KStG mit Wirkung ab dem Geschäftsjahr 2005 teil. Als Gruppenträger fungiert die RAIFFEISEN-HOLDING NÖ-WIEN regGenmbH.

## Sonstige Pflichtangaben

### Unternehmensbeziehungen

Das Unternehmen wird in den Konzernabschluss der RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN reg.Gen.m.b.H. mit Sitz in Wien, im Wege der Vollkonsolidierung einbezogen. Der Konzernabschluss ist beim Handelsgericht Wien hinterlegt.

Weiters wird die Gesellschaft in den Konsolidierungskreis der RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG, Wien (als Unternehmen, das für den kleinsten Kreis von Unternehmen einen Konzernabschluss aufstellt) einbezogen.

Gemäß Beschluss vom 11.1.2001 besteht rückwirkend ab 1.1.2000 zwischen der Raiffeisen Versicherungs- und Bauspar-Agentur GmbH und der "AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-Maklerdienst Gesellschaft m.b.H. eine Umsatzsteuer-Organschaft.

Gemäß Beschluss vom 10.8.2007 besteht rückwirkend ab 1.1.2007 zwischen der Veritas Treuhandgesellschaft für Versicherungsüberprüfung und -vermittlung m.b.H. und der "AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-Maklerdienst Gesellschaft m.b.H. eine Umsatzsteuer-Organschaft.

Die "AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-Maklerdienst Gesellschaft m.b.H. ist in den Konzernabschluss der RAIFFEISENHOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN reg.Gen.m.b.H. (kurz: R-Holding) einbezogen und unterliegt daher ab dem Geschäftsjahr 2024 dem Mindestbesteuerungsgesetz (MinBestG). Dieses Gesetz ist mit 31.12.2023 in Kraft getreten und dient der Umsetzung der Richtlinie (EU) 2022/2523 zur Gewährleistung einer globalen Mindestbesteuerung. Es zielt darauf ab, eine effektive, länderbezogene Mindestbesteuerung in Höhe von 15% für Unternehmensgruppen mit einem weltweiten Umsatz von mindestens EUR 750 Mio. sicherzustellen. Damit einhergehend wurde auch eine Änderung des UGB beschlossen, wonach latente Steuern im Zuge der Bilanzierung nicht zu berücksichtigen sind, soweit diese aus der Anwendung des MinBestG oder eines ausländischen vergleichbaren Steuergesetzes entstehen. Aufgrund des deutlich höheren Nominalsteuersatzes für Körperschaften in Österreich von 23 % ist in Österreich und somit auch für die "AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-Maklerdienst Gesellschaft m.b.H. mit keiner zusätzlichen Steuerbelastung als Folge der Anwendung des MinBestG zu rechnen. Die R-Holding organisiert und bearbeitet die notwendigen prozessualen und fachlichen Anpassungen, die sich aus der Einführung des Mindestbesteuerungsgesetzes ergeben, im Rahmen eines laufenden Konzernprojektes.

Die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen bestehen gegenüber den Tochterunternehmen Raiffeisen Versicherungs- und Bauspar-Agentur GmbH, Veritas Treuhandgesellschaft für Versicherungsüberprüfung und -vermittlung m.b.H. sowie der RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG, der RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN reg.GenmbH, der Raiffeisen Bank International AG und deren Verbundunternehmen, sowie der NÖM AG, der GoodMills Group GmbH, der GoodMills Österreich GmbH, der GoodMills România SA, der GoodMills Bulgaria EOOD, der GoodMills Group GmbH, der GoodMills Magyarországi Kft., der GoodMills Polska Sp.z.o.o., der GoodMills Deutschland GmbH und der GoodMills Cesko s.r.o.

Den Tochterunternehmen werden Kosten im Drittvergleich üblichen Ausmaß weiterverrechnet, zu den übrigen verbundenen Unternehmen bestehen Kundenverbindungen.

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

Anhang  
zum 31.12.2024

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN reg.GenmbH hat für ihre Organe und leitenden Angestellten sowie für alle Organe der verbundenen Unternehmen eine "Directors and Officers (D&O)"-Versicherung abgeschlossen und trägt die damit verbundenen Kosten.

Wesentlichen aperiodischen Erträgen in Höhe von EUR 0,-- (Vorjahr: EUR 0,--) stehen aperiodische Aufwendungen in Höhe von EUR 83.805,80 (Vorjahr: EUR 10.052,45) gegenüber.

Die Aufwendungen für den Abschlussprüfer belaufen sich auf EUR 27.064,50. Davon betreffen EUR 22.560,-- (Vorjahr: EUR 21.700,--) die Prüfung des Jahresabschlusses und EUR 5.304,50 (Vorjahr: EUR 5.013,--) die Steuerberatungsleistungen.

### Ergebnisverwendung

Aus dem Ergebnis 2024 werden Euro 5.970.000,00 an die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG ausgeschüttet.

### Angaben über Beteiligungsunternehmen

Gemäß § 238 Z 2 UGB wird über nachstehende Unternehmen berichtet:

Firmenname	Firmensitz	Eigenkapital	Anteil in %	Letztes Ergebnis	Bilanzstichtag
Raiffeisen Versicherungs- und Bauspar-Agentur GmbH	1020 Wien	1.555.390,36	100,00	1.433.985,44	31.12.2024
Ventus Treuhandgesellschaft für Versicherungsüberprüfung und Vermittlung m.b.H.	8074 Raaba	997.593,11	100,00	857.335,12	31.12.2024

### Zahl der Arbeitnehmer

Die durchschnittliche Zahl der Arbeitnehmer beträgt (§ 239 Abs. 1 Z 1 UGB):

	2024	2023
geringfügig Beschäftigte	0	0
Angestellte ohne Geschäftsführung	63	62
Gesamt	63	62

### Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen:

Im zu berichtenden Geschäftsjahr verteilen sich die Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen für Mitglieder der Geschäftsführung wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
an leitende Angestellte	31.670,53	31.477,01
an andere Arbeitnehmer	63.430,77	114.844,62
	95.101,30	146.321,63

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

Anhang  
zum 31.12.2024

Die Aufwendungen für Abfertigungen an Geschäftsführer und leitende Angestellte beinhalten EUR 15.190,21 (VJ EUR 14.915,09) Zahlungen an die Mitarbeitervorsorgekasse.

Hinsichtlich der Anführung der Geschäftsführerbezüge wurde von der Schutzklausel gem. § 242 (4) UGB Gebrauch gemacht, da nur ein Geschäftsführer in der Gesellschaft angestellt ist.

**Angaben zu den Mitgliedern der Geschäftsführung**

Geschäftsführung:	Name	seit
	Christiane Flehberger, MA	19.7.2023
	KR Gerald Neuber	12.11.2024
	Sabine Ransböck, MBA	17.2.2020

Wien, am 13. Februar 2025

  
.....  
Christiane Flehberger, MA

  
.....  
KR Gerald Neuber

  
.....  
Sabine Ransböck, MBA

"AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs-  
Maklerdienst Gesellschaft m.b.H.  
Wien, FN 60385b

**ANLAGENSPIEGEL**  
zum 31.12.2024

	Stand	Anschaffungs-/Herstellungskosten			Stand	Stand	kumulierte Abschreibungen			Stand	Buchwerte	
	1.1.2024	Zugänge	Abgänge	Umbuchungen	31.12.2024	1.1.2024	Abschreibungen	Zuschreibungen	Abgänge	31.12.2024	Stand	Stand
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	1.1.2024	31.12.2024
<b>A. Anlagevermögen</b>												
<b>I. Immaterielle Vermögensgegenstände</b>												
1. Software sowie Lizenzen	637.715,60	0,00	0,00	0,00	637.715,60	568.163,44	49.866,76	0,00	0,00	618.030,20	69.552,16	19.685,40
<b>II. Sachanlagen</b>												
1. Bauten	102.856,89	0,00	0,00	0,00	102.856,89	102.856,89	0,00	0,00	0,00	102.856,89	0,00	0,00
2. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	1.369.496,72	185.353,36	24.089,48	0,00	1.530.762,80	607.753,64	145.938,71	0,00	13.947,35	939.745,00	561.745,08	591.017,60
	<u>1.472.355,61</u>	<u>185.353,36</u>	<u>24.089,48</u>	<u>0,00</u>	<u>1.633.619,49</u>	<u>910.610,53</u>	<u>145.938,71</u>	<u>0,00</u>	<u>13.947,35</u>	<u>1.042.601,89</u>	<u>561.745,08</u>	<u>591.017,60</u>
<b>III. Finanzanlagen</b>												
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	4.109.244,71	0,00	0,00	0,00	4.109.244,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.109.244,71	4.109.244,71
2. Beteiligungen	5.984,88	0,00	0,00	0,00	5.984,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.984,88	5.984,88
3. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens	445.821,08	69.999,39	0,00	0,00	515.820,47	29.572,15	5.472,23	2.123,50	0,00	32.920,88	416.246,93	482.899,56
	<u>4.561.050,67</u>	<u>69.999,39</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>4.631.050,65</u>	<u>29.572,15</u>	<u>5.472,23</u>	<u>2.123,50</u>	<u>0,00</u>	<u>32.920,88</u>	<u>4.531.478,52</u>	<u>4.598.129,18</u>
<b>SUMME ANLAGENSPIEGEL</b>	<b>6.671.121,88</b>	<b>255.352,75</b>	<b>24.089,48</b>	<b>0,00</b>	<b>6.902.385,15</b>	<b>1.508.346,12</b>	<b>201.277,70</b>	<b>2.123,50</b>	<b>13.947,35</b>	<b>1.693.552,97</b>	<b>6.162.775,76</b>	<b>6.208.832,18</b>

*Handwritten signatures:*  
 1. Blue ink signature: "Pöschl"  
 2. Blue ink signature: "Fleitz"  
 3. Green ink signature: "Winkler"

# Lagebericht der "AKTUELL" Raiffeisen Versicherungs- Maklerdienst Gesellschaft m.b.H. für das Geschäftsjahr 2024

## **1. Das Unternehmen**

Seit über 30 Jahren begleitet und berät die internationale Industriemaklergesellschaft mit über 60 hochqualifizierten Mitarbeiter:innen Klein-, Mittel- und Großunternehmen in allen Versicherungsfragen: von der Umsetzung maßgeschneiderter Versicherungskonzepte bis hin zur Durchsetzung von Ansprüchen aus Schäden. Zu den Kunden zählen Betriebe aus den Bereichen Industrie, Gewerbe und Handwerk, Wohnbau, Financial Institutions, Transport und Logistik, Handel sowie freiberuflich Tätige aus verschiedenen Branchen.

Die Gesellschaft betreibt neben der Zentrale in Wien Niederlassungen in Oberösterreich, der Steiermark und Kärnten. An den Standorten Graz und Klagenfurt ist unsere Gesellschaft gemeinsam mit der Tochtergesellschaft Veritas tätig, in Wien mit der Tochtergesellschaft Raiffeisen Versicherungs- und Bauspar-Agentur GmbH. Zusätzlich betreibt die Tochtergesellschaft Veritas einen Standort in Hall.

AKTUELL ist seit 2015 exklusiver Repräsentant in Österreich und Shareholder des globalen Maklerunternehmens Brokerslink. Dieses vernetzt marktführende unabhängige Makler aus über 130 Ländern und unterstützt sie mit erstklassigen Risikomanagement- und Versicherungsdienstleistungen.

## **2. Bericht über den Geschäftsverlauf 2024 und die wirtschaftliche Lage**

Nach der Erreichung des besten Unternehmensergebnisses seit Gründung im Jahr 2023, konnte AKTUELL dieses im Geschäftsjahr 2024 übertreffen. Das Wachstum lag dabei deutlich über der Höhe der Indexanpassung im Jahr 2024.

Unverändert zeichneten die wirtschaftlichen Entwicklungen unserer Kunden ein sehr positives Bild. Auch das Hochwasserereignis, das von 13. - 20.09.2024 nahezu das gesamte Landesgebiet Niederösterreich umfasste, trübt dieses Bild nicht. Die aufgetretenen Schäden konnten dank der engen und höchst konstruktiven Zusammenarbeit mit unseren Kundinnen und Kunden rasch bearbeitet und größere wirtschaftliche Folgeschäden dadurch weitgehend verhindert werden.

Maßgeblich beigetragen zu der positiven Entwicklung unseres Unternehmens haben Investitionen in personelles Know-how, das frühzeitige Erkennen und Reagieren auf technologische und allgemeine Branchentrends, sowie die erfolgreiche Fokussierung auf Nischen. Es ist uns gelungen überall dort noch stärkere Kompetenz aufzubauen, wo Unternehmenskunden höchsten Bedarf nach individueller Beratung und individuellen Produktlösungen haben. Zum Beispiel in den Bereichen Betriebliches Vorsorge Management, Cyber Security, ESG und Affinity.

Die Umsatzerlöse stiegen um 10,34 % auf TEUR 15.406. Die Bilanzsumme beträgt TEUR 13.604 (2023: TEUR 12.603), wovon der Großteil auf das Umlaufvermögen entfällt. Das Eigenkapital beträgt zum Bilanzstichtag TEUR 8.032 (2023: TEUR 7.678), was einer EK-Quote von 59,04 % entspricht (Vorjahr 60,93 %). Das Ergebnis vor Steuern stieg von TEUR 6.275. im Jahr 2023 auf TEUR 6.620 im Jahr 2024.

Die Eigenkapitalrentabilität liegt bei 77,70 % (2023: 80,80 %), die Gesamtkapitalrentabilität bei 46,58 % (2023: 46,19 %) und die Umsatzrentabilität bei 39,62% (2023: 41,34 %).

### **3. Bericht über die Risiken und die voraussichtliche Entwicklung des Unternehmens**

Risikomanagement bedeutet die aktive Auseinandersetzung mit Risiken zur Sicherung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage und gleichermaßen zur Erkennung von Chancen und Abwägung von unternehmerischen Entscheidungen. Die Identifizierung, Bewertung, Steuerung und Überwachung der Risiken erfolgt regelmäßig im Rahmen des internen Finanz-, Performance- und Risikoreportings.

Globale Wirtschaftsakteure sehen weiterhin Cyber-Risiken als größte Bedrohung. Dies ergibt sich aus der Analyse und objektiven Bewertung verschiedener weltweiter Risiko-Studien und -Umfragen. AKTUELL beschäftigt sich mit diesem Thema sowohl intern als auch auf Kundenebene, noch verstärkt durch die neue EU-NIS2-Richtlinie. Diese ist am 16.01.2023 in Kraft getreten und war von den Mitgliedstaaten bis zum 17.10.2024 in lokales Recht umzusetzen. Betroffene Einrichtungen müssen nun geeignete Risikomanagementmaßnahmen für die Sicherheit ihrer Netz- und Informationssysteme treffen und unterliegen Meldepflichten. Leitungsorgane (Geschäftsführer und Vorstand) haften für Verstöße, wenn essenzielle Risikoabwägungen (z.B.: Cyberversicherung) vernachlässigt oder ignoriert werden. Dadurch entsteht für das Jahr 2025 großer Beratungsbedarf.

Ein allfälliges Ausfallsrisiko besteht 2025 primär durch Konkurse und die allgemeine wirtschaftliche Entwicklung in Österreich und der EU. Die weiteren wirtschaftlichen Prognosen und Entwicklungen sowie die zukünftigen politischen Maßnahmen stellen kein direktes Risiko dar, werden aber genau beobachtet werden.

Die Prognose für die AKTUELL Gruppe sieht für das Jahr 2025 positiv aus. Wir rechnen mit einer weiteren Stärkung unsere Marktposition.

### **4. Bericht über Maßnahmen im Sinne der Nachhaltigkeit**

Die fortschreitende ESG-Transformation stellt Unternehmen vor große Herausforderungen. AKTUELL bietet Unternehmenskunden professionelle Unterstützung bei der Identifizierung und Bewertung von ESG-Risiken sowie bei der Ausarbeitung individueller Versicherungsprogramme.

Aber auch im Unternehmen zielen zahlreiche Maßnahmen auf Nachhaltigkeit ab:

#### **E - Environment:**

- Der Anteil der E-Autos im AKTUELL Fuhrpark wird sukzessive gesteigert.
- Finanzielle Stützung von Tickets für öffentliche Verkehrsmittel
- Projektumsetzung „Papierloses Büro“

#### **S – Social:**

- 
- Maßnahmen zur physischen und psychischen Gesundheitsförderung
- Zuschuss private Krankenversicherung
- Pensionskassen-Lösung für Mitarbeiter:innen
- Weitere finanzielle und nicht-finanzielle Benefits

**G – Governance:**

- Anti-Korruptions-Maßnahmen
- Verpflichtende Compliance Schulungen inkl. laufender Weiterbildung

**5. Bericht über die Forschung und Entwicklung**

Im Geschäftsjahr wurden von der Gesellschaft keine Forschungsaktivitäten, jedoch wieder die Realisierung diverser Digitalisierungsvorhaben durchgeführt. Entwicklungen erfolgen generell im Rahmen individueller Versicherungskonzepte für Großkunden gemäß der Risikolage. Diese werden in den Fachabteilungen und der Versicherungstechnik erstellt. Im Zuge der stattfindenden Digitalisierungsbeschleunigung liegt ein Schwerpunkt in der Entwicklung des Bereiches der Cyberversicherungen.

Wachsendes Augenmerk richtet sich auf den ESG-Bereich, insbesondere auf die aus dem EU Lieferkettensorgfaltspflichtgesetz resultierenden Herausforderungen für Unternehmen. Nach diesem Gesetz werden Unternehmen ab einer bestimmten Größenordnung dazu verpflichtet sein, negative Auswirkungen ihrer Tätigkeit auf die Menschenrechte und die Umwelt zu ermitteln und gegebenenfalls zu verhindern oder abzumildern. Außerdem müssen Partner in der Wertschöpfungskette überwacht und bewertet werden. Dazu zählen Lieferanten, Verkauf, der Vertrieb und auch der Transport.

**6. Finanzinstrumente**

Es wurden keine Finanzinstrumente eingesetzt und es bestehen keine Verbindlichkeiten in Fremdwährung.

Wien, am 13.02.2025

