

**FiNUM.Private Finance AG**

Versicherungsvermittlung und Vermögensberatung  
Krugerstraße 13/4. OG  
1010 Wien

---

Finanzamt: Österreich für Großbetriebe  
Steuer-Nr.: 09 077/8275 - 21

**ANHANG**  
**z u m**  
**JAHRESABSCHLUSS**  
**z u m**  
**31.12.2024**

# 1. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Der Jahresabschluss wurde gemäß den Bestimmungen des Rechnungslegungsänderungsgesetzes 2014 (RÄG 2014) erstellt.

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 (§ 222 Abs. 2 UGB) aufgestellt.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses wurden die Grundsätze der Vollständigkeit und der ordnungsmäßigen Bilanzierung eingehalten. Bei der Bewertung wurde von der Fortführung des Unternehmens ausgegangen.

Bei Vermögensgegenständen und Schulden wurde der Grundsatz der Einzelbewertung angewendet. Dem Vorsichtsprinzip wurde Rechnung getragen, indem insbesondere nur die am Abschlussstichtag verwirklichten Gewinne ausgewiesen wurden. Alle erkennbaren Risiken und drohenden Verluste, die im Geschäftsjahr 2024 oder in einem der früheren Geschäftsjahren entstanden sind, wurden berücksichtigt.

## 1.1. Anlagevermögen

### 1.1.1. Immaterielles Anlagevermögen

Erworbene immaterielle Vermögensgegenstände werden zu Anschaffungskosten bewertet, vermindert um planmäßige Abschreibungen entsprechend der Nutzungsdauer. Die planmäßigen Abschreibungen werden linear vorgenommen.

Als Nutzungsdauer wird ein Zeitraum von drei bis fünfzehn Jahren zugrundegelegt. Außerplanmäßige Abschreibungen wurden nicht vorgenommen.

### 1.1.2. Sachanlagevermögen

Das Sachanlagevermögen wurde zu Anschaffungs- und Herstellungskosten abzüglich der bisher aufgelaufenen und im Berichtsjahr 2024 planmäßig fortgeführten Abschreibungen bewertet. Zur Ermittlung der Abschreibungsätze wird generell die lineare Abschreibungsmethode gewählt.

Der Rahmen der Nutzungsdauer beträgt für die einzelnen Anlagegruppen:

Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung: von drei bis dreizehn Jahren

Geringwertige Wirtschaftsgüter im Sinne des § 13 EStG 1988 werden im Zugangsjahr jeweils voll abgeschrieben und sind in der Entwicklung des Anlagevermögens als Zugang und Abgang ausgewiesen.

Außerplanmäßige Abschreibungen wurden nicht vorgenommen. Festwerte gemäß § 209 Abs. 1 UGB werden nicht verwendet.

### 1.1.3. Finanzanlagen

Die Finanzanlagen sind zu Anschaffungskosten vermindert um in Vorjahren vorgenommene außerplanmäßige Abschreibungen bilanziert.

Außerplanmäßige Abschreibungen auf den niedrigeren am Abschlussstichtag beizulegenden Zeitwert mussten vorgenommen werden, da die Wertminderungen voraussichtlich von Dauer sind.

## 1.2. Umlaufvermögen

### 1.2.1. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

Bei der Bewertung von Forderungen wurden erkennbare Risiken durch individuelle Abwertungen berücksichtigt. Soweit erforderlich, wurde die spätere Fälligkeit durch Abzinsung berücksichtigt.

## 1.3. Rückstellungen

### 1.3.1. Rückstellungen für Anwartschaften auf Abfertigungen

Die Abfertigungsrückstellung ist mit dem voraussichtlichen Erfüllungsbetrag gebildet. Ab dem Jahr 2021 wird die Verpflichtung in vier jährlichen Teilbeträgen vorzeitig abgegolten. Im Berichtsjahr 2024 erfolgte die letzte Teilzahlung.

### 1.3.2. Pensionsrückstellung

Die Rückstellung für Pensionen wurde nach versicherungsmathematischen Grundsätzen nach dem Teilwert-Verfahren auf Basis eines Rechnungszinssatzes von 3,24 % (Vorjahr 3,21 %) berechnet.

### 1.3.3. Sonstige Rückstellungen

Die Rückstellungen wurden mit dem bestmöglich zu schätzenden Erfüllungsbetrag bewertet. Rückstellungen aus Vorjahren werden, soweit sie nicht verwendet werden und der Grund für ihre Bildung weggefallen ist, über sonstige betriebliche Erträge aufgelöst.

### 1.4. Verbindlichkeiten

Die Verbindlichkeiten sind mit dem Erfüllungsbetrag unter Bedachtnahme auf den Grundsatz der Vorsicht bewertet.

### 1.5. Währungsumrechnung

Forderungen und Verbindlichkeiten sind mit dem Devisenkurs zum Zeitpunkt der Entstehung berechnet, wobei Kursverluste aus Kursänderungen zum Bilanzstichtag berücksichtigt werden.

### 1.6. Änderungen von Bewertungsmethoden

Änderungen von Bewertungsmethoden wurden keine vorgenommen.

### 1.7. Änderung der Form der Darstellung gegenüber dem Vorjahr

Änderungen der Form der Darstellung gegenüber dem Vorjahr wurden nicht vorgenommen.

### 1.8. Vergleichbarkeit mit den Vorjahresbeträgen

Die Vergleichbarkeit mit den Vorjahresbeträgen ist gegeben.

## 2. Erläuterungen zur Bilanz

### 2.1. Anlagevermögen

Die Entwicklung der einzelnen Posten des Anlagevermögens und die Aufgliederung der Jahresabschreibung nach einzelnen Posten ist aus dem Anlagespiegel ersichtlich.

#### 2.1.1. Immaterielle Vermögensgegenstände

Als immaterielle Vermögensgegenstände sind Lizenzen, Computersoftware, Homepage und die erworbenen Kundenstöcke ausgewiesen. Im Bereich der immateriellen Vermögensgegenstände wurden planmäßige Abschreibungen in Höhe von EUR 100.699,40 (Vorjahr EUR 102.910,44) vorgenommen.

#### 2.1.2. Sachanlagen

Im Bereich des Sachanlagevermögens wurden nutzungsbedingte Abschreibungen in Höhe von EUR 22.215,03 (Vorjahr EUR 24.753,41) vorgenommen.

#### 2.1.3. Finanzanlagen

Die Beteiligungen setzen sich wie folgt zusammen:

Name und Sitz	Anteil	Eigenkapital
Top-Finanziert GmbH, Wien	100 %	EUR 58.780,21
benefit consulting gmbH, Wien	100 %	EUR 615.255,84
I & F Beratung GmbH, Graz	51 %	EUR 376.470,40

Die 100%ige Beteiligung an der benefit consulting GmbH wurde im Geschäftsjahr 2021 erworben. Neben dem fixen Kaufpreisanteil wurde ein variabler Kaufpreisanteil - abhängig vom wirtschaftlichen Erfolg der benefit consulting GmbH in den Jahren 2021 bis inkl 2024 vereinbart. Der voraussichtlich erwartete variable Kaufpreisanteil wurde schätzungsweise vorsichtig in Höhe von EUR 1.278.071,00 ermittelt und in den Finanzanlagen aktiviert sowie unter den sonstigen Rückstellungen passiviert. Der späteren Fälligkeit der jährlichen Raten wurde im Vorjahr durch Abzinsung auf den Bilanzstichtag mit einem Zinssatz in Höhe von 3,49% Rechnung getragen. Zum Stichtag 31.12.2024 wurden die Anschaffungskosten und die korrespondierende sonstige Rückstellung erfolgsneutral um EUR 178.427,38 reduziert. Die earn-out-Komponente wird insgesamt niedriger ausfallen.

Im Geschäftsjahr 2024 wurden 51 % der Anteile an der I & F Beratung GmbH, Graz, FN 431989d erworben.

Die 100%ige Beteiligung an der TopTen Wertpapier GmbH, FN 40432i, Wien, ist in Folge rückwirkender, grenzüberschreitender Hinaus-Verschmelzung unter Inanspruchnahme des EU-UmgrG zum 30.6.2024 mit der deutschen Schwestergesellschaft FiNUM.Private Finance AG, mit dem Sitz in Berlin, Amtsgericht Charlottenburg, HRB 92036B, als übernehmender Gesellschaft abgegangen. Die grenzüberschreitende Verschmelzung wurde im Handelsregister des Amtsgerichts Charlottenburg mit 10.3.2025 eingetragen. Die TopTen Wertpapier GmbH wurde im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien mit 12.3.2025 gelöscht. Der Verschmelzungsplan gemäß § 28 EU-UmgrG liegt mit 16.12.2024 vor.

Bei den sonstigen Wertrechten des Anlagevermögens handelt es sich um die Aktivierungswerte (Rückkaufswerte) österreichischer Lebensversicherungen zur Rückdeckung der in den Jahren 2020, 2021 und 2022 erteilten Pensionszusagen an den Vorstand Mag Ali Eralp und leitende Angestellte.

## 2.2. Umlaufvermögen

### 2.2.1. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

Die Fristigkeit der Forderungen stellt sich folgendermaßen dar:

	Summe		davon mit einer Restlaufzeit von mehr als 1 Jahr	
	2024 EUR	2023 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	929.234,76	1.005.213,45	0,00	0,00
Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen	194.925,91	176.621,92	0,00	0,00
sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände	755.353,40	755.737,65	47.101,90	45.010,21
Summe	1.879.514,07	1.937.573,02	47.101,90	45.010,21

#### 2.2.1.1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen

Die Forderungen aus Lieferungen und Leistungen haben eine durchschnittliche Laufzeit von drei Monaten.

#### 2.2.1.2. Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen

Die Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen sind zur Gänze Forderungen aus Lieferungen und Leistungen.

#### 2.2.1.3. Sonstige Forderungen

Die sonstigen Forderungen gliedern sich in folgende Positionen:

	Summe		davon mit einer Restlaufzeit von mehr als 1 Jahr	
	2024 EUR	2023 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Forderungen aus der Verrechnung mit Abgabenbehörden	29.995,36	14.452,75	0,00	0,00
Forderungen Stornoreserve/ Provisionsvorschüsse Vermittler	149.070,45	67.126,35	42.401,90	39.010,21
andere sonstige Forderungen	576.287,59	674.158,55	4.700,00	6.000,00
Summe	755.353,40	755.737,65	47.101,90	45.010,21

## 2.3. Aktive Rechnungsabgrenzung

### 2.3.1. Transitorische Posten

Die transitorischen Posten werden mit EUR 56.585,30 (Vorjahr EUR 31.676,89) ausgewiesen und umfassen alle Ausgaben, die erst im Folgejahr im Sinne einer periodenreinen Gewinnermittlung aufwandswirksam verrechnet werden.

## 2.4. Aktive latente Steuern

An aktiver Steuerabgrenzung werden EUR 35.276,15 (Vorjahr EUR 26.590,86) ausgewiesen. Diese wurden für temporäre Differenzen zwischen dem steuerlichen und dem unternehmensrechtlichen Wertansatz im Wesentlichen im Bereich der langfristigen Abfertigungsrückstellung und den Pensionsrückstellungen gebildet. Der Ansatz aktiver latenter Steuern auf steuerliche Verlustvorträge unterbleibt, weil hinreichend substanzielle Hinweise auf den voraussichtlichen Zeitpunkt der Verrechnung nicht vorliegen.

Zusammenfassend ergeben sich latente Steuern zwischen den steuerlichen und unternehmensrechtlichen Wertansätzen:

	2024 EUR	2023 EUR
Langfristige Personalrückstellungen	111.697,63	92.510,07
Urlaubstagerückstellung	37.756,12	22.563,82
Geldbeschaffungskosten	2.843,75	0,00
Aktivposten KFZ	1.077,06	538,53
Betrag Gesamtdifferenz	153.374,56	115.612,42
Summe	35.276,15	26.590,86
Daraus resultierende latente Steuern (23%)	35.276,15	26.590,86

Die latenten Steuern entwickelten sich wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
Stand zu Beginn	26.590,86	21.321,29
Erfolgswirksame Veränderungen	8.685,29	5.269,57
Erfolgsneutrale Veränderungen aus Umgründungen	0,00	0,00
Stand am Ende	35.276,15	26.590,86

## 2.5. Eigenkapital

Das Grundkapital steht unverändert mit EUR 150.000,00 zu Buche. Es setzt sich aus Nennbetragsaktien zusammen, auf die jeweils ein anteiliger Betrag am Grundkapital iHv EUR 1,00 entfällt.

### 2.5.1. Kapitalrücklagen

#### 2.5.1.1. Nicht gebundene Kapitalrücklagen

Als Ausgleichsmaßnahme für die durch Hinaus-Verschmelzung weggefallene Beteiligung an der TopTen Wertpapier GmbH wurde der FINUM.Private Finance AG, Wien, ein Gesellschafterzuschuss in Höhe von EUR 3.782.103,25 gewährt und in die nicht gebundene Kapitalrücklage eingestellt. Im Geschäftsjahr 2024 erfolgte eine Auflösung in Höhe von EUR 3.782.103,25.

### 2.5.2. Gewinnrücklagen

#### 2.5.2.1. Gesetzliche Rücklage

Die gesetzliche Gewinnrücklage gemäß § 229 Abs 4 UGB beträgt EUR 15.000,00 (Vorjahr EUR 15.000,00).

### 2.5.3. Bilanzgewinn

Der Bilanzgewinn für das Jahr 2024 beläuft sich auf EUR 7.666.961,30 (Vorjahr EUR 6.338.960,65). Der Bilanzgewinn des Vorjahres wurde zur Gänze vorgetragen.

## 2.6. Rückstellungen

### 2.6.1. Rückstellung für Abfertigungen

Die Rückstellungen für Abfertigungen stellen im Vorjahr Vorsorgen für Verpflichtungen aufgrund einzelvertraglicher Abfertigungsvereinbarungen dar, die in Höhe des zu erwartenden Erfüllungsbetrages gebildet worden sind. Zum 31.12.2024 war keine Rückstellung für Abfertigungen mehr erforderlich.

### 2.6.2. Rückstellung für Pensionen

Die Vorsorge für vertraglich zugesicherte und unwiderrufliche Pensionsanswartschaften wird in Höhe des versicherungsmathematischen Deckungserfordernisses mit EUR 271.516,64 (Vorjahr EUR 202.369,97) ausgewiesen.

### 2.6.3. Steuerrückstellungen

Die Steuerrückstellungen betreffen zu erwartende Nachzahlungen an Körperschaftsteuer aufgrund des Jahresabschlusses 2024.

### 2.6.4. Sonstige Rückstellungen

Die sonstigen Rückstellungen bestehen aus folgenden Positionen:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Rückstellungen für Provisionen	882.373,42	1.005.006,56
Rückstellungen für Earn-Out-Verpflichtung benefit Consulting GmbH	102.813,00	388.663,77
Rückstellungen für Verpflichtungen gegenüber Arbeitnehmern	524.207,06	298.029,44
Rückstellungen für Abschluss- und Prüfkosten	30.000,00	33.900,00
Sonstige Rückstellungen	102.800,00	160.509,13
<b>Summe</b>	<b>1.642.193,48</b>	<b>1.886.108,90</b>

## 2.7. Verbindlichkeiten

Die Verbindlichkeiten können gemäß § 225 Abs 6 und § 237 Z 1 a und b UGB wie folgt aufgegliedert werden:

		Summe EUR	R e s t l a u f z e i t		
			bis 1 Jahr EUR	zw. 1 und 5 J EUR	über 5 Jahre EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	2024	411.764,69	0,00	411.764,69	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	2024	55.759,12	55.759,12	0,00	0,00
	2023	100.939,75	100.939,75	0,00	0,00
Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	2024	1.202,06	1.202,06	0,00	0,00
	2023	4.698.605,80	1.547,59	3.922.132,12	774.926,09
sonstige Verbindlichkeiten	2024	268.772,65	268.772,65	0,00	0,00
	2023	397.716,61	227.716,61	170.000,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>2024</b>	<b>737.498,52</b>	<b>325.733,83</b>	<b>411.764,69</b>	<b>0,00</b>
<b>Summe</b>	<b>2023</b>	<b>5.197.262,16</b>	<b>330.203,95</b>	<b>4.092.132,12</b>	<b>774.926,09</b>

### 2.7.1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten veränderten sich gegenüber dem Vorjahr um EUR 411.764,69 auf EUR 411.764,69.

### 2.7.2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen

Die Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen haben eine durchschnittliche Laufzeit von drei Monaten.

### 2.7.3. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen

Die Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen veränderten sich gegenüber dem Vorjahr um EUR -4.697.403,74 und betragen zum 31.12.2024 EUR 1.202,06.

### 2.7.4. Sonstige Verbindlichkeiten

Die sonstigen Verbindlichkeiten setzen sich wie folgt zusammen:

		Summe EUR	R e s t l a u f z e i t		
			bis 1 Jahr EUR	zw. 1 und 5 J EUR	über 5 Jahre EUR
Verbindlichkeiten gegenüber	2024	43.771,31	43.771,31	0,00	0,00
Sozialversicherungsträgern	2023	33.531,22	33.531,22	0,00	0,00
sonstige Verbindlichkeiten	2024	225.001,34	225.001,34	0,00	0,00
	2023	364.185,39	194.185,39	170.000,00	0,00
Summe	2024	268.772,65	268.772,65	0,00	0,00
Summe	2023	397.716,61	227.716,61	170.000,00	0,00

### 2.8. Haftungsverhältnisse

Zum 31.12.2024 bestehen keine unter der Bilanz auszuweisenden Haftungsverhältnisse gem § 199 UGB.

## 3. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

### 3.1. Umsatzerlöse

Die Umsatzerlöse betragen EUR 10.942.438,35 (Vorjahr EUR 9.311.892,26) und gliedern sich wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
Provisionserlöse Inland	10.228.681,54	8.718.341,42
Sonstige Leistungserlöse Inland	713.756,81	593.550,84
Summe	10.942.438,35	9.311.892,26

### 3.2. Sonstige betriebliche Erträge

Die sonstigen betrieblichen Erträge betragen EUR 203.107,39 (Vorjahr EUR 257.146,22) und gliedern sich wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	168.034,97	224.108,38
Übrige sonstige betriebliche Erträge	35.072,42	33.037,84
Summe	203.107,39	257.146,22

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

Es handelt sich hierbei im Vorjahr um Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen, die aufgrund des ersatzlosen Wegfalls der ungewissen Verbindlichkeiten erfolgswirksam aufgelöst wurden.

#### 3.2.2. Übrige betriebliche Erträge

Die übrigen betrieblichen Erträge betragen EUR 35.072,42 (Vorjahr EUR 33.037,84) und beinhalten im Wesentlichen Erlöse aus KFZ-Sachbezügen.

### 3.3. Aufwendungen für bezogene Leistungen

Die Aufwendungen für bezogene Leistungen setzen sich zur Gänze aus Vermittlungsprovisionen zusammen und betragen EUR 6.271.608,88 (Vorjahr EUR 5.367.854,24).

### 3.4. Personalaufwand

Der Personalaufwand hat sich gegenüber dem Vorjahr um EUR 445.032,02 auf EUR 2.367.258,02 erhöht.

### 3.4.1. Aufwendungen Angestellte

	2024 EUR	2023 EUR
Gehälter	1.837.646,43	1.451.727,31
Abfertigungen	-3.822,00	-3.822,00
BV-Beitrag	26.190,95	22.882,06
Pensionen	69.146,67	68.232,40
Gesetzlicher Sozialaufwand	232.992,73	212.936,67
Vom Entgelt abhängige Abgaben	126.394,69	113.580,31
Summe	2.288.549,47	1.865.536,75

### 3.4.2. Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen

	2024 EUR	2023 EUR
Abfertigungszahlungen	52.500,00	52.500,00
Dotierung/Verwendung Abfertigungsrückstellung	-56.322,00	-56.322,00
Beiträge an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	26.190,95	22.882,06
Summe	22.368,95	19.060,06

## 3.5. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände und Sachanlagen

### 3.5.1. Planmäßige Abschreibungen

Die planmäßigen Abschreibungen betragen im Geschäftsjahr EUR 122.914,43 und veränderten sich damit gegenüber dem Vorjahr um EUR -4.749,42.

	2024 EUR	2023 EUR
planmäßige Abschreibung immaterieller Vermögensgegenstände	100.699,40	102.910,44
planmäßige Abschreibung anderer Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	22.215,03	24.753,41
Summe	122.914,43	127.663,85

## 3.6. Sonstige betriebliche Aufwendungen

### 3.6.1. Steuern, soweit nicht Steuern vom Einkommen oder Ertrag

Die nicht ertragsabhängigen Steuern beliefen sich im Geschäftsjahr auf EUR 3.552,00 (Vorjahr EUR 0,00) und gliedern sich wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
Gebühren (Behindertenausgleichstaxe)	3.552,00	0,00
Summe	3.552,00	0,00

### 3.6.2. Übrige betriebliche Aufwendungen

Die übrigen betrieblichen Aufwendungen betragen EUR 1.432.808,61 und veränderten sich gegenüber dem Vorjahr um EUR 205.506,20. Die übrigen betrieblichen Aufwendungen gliedern sich wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
Versicherungen	18.404,60	18.152,81
Fremdarbeiten, Konzernumlagen	121.215,44	185.566,37
Mietaufwand, Energieverbrauch Verwaltung	311.951,58	291.164,14
Lizenzgebühren	280.812,82	253.017,02
EDV-Aufwendungen	87.733,57	97.214,46
Werbe- und Repräsentationsaufwand	314.077,70	141.831,84
Rechts-, Prüfungs- und Beratungsaufwand	89.057,38	77.124,29
Aus- und Fortbildung	23.807,34	12.664,12
Mitgliedsbeiträge	16.371,32	10.546,90
Forderungsausfälle	0,00	3.921,62
sonstige betriebliche Aufwendungen	169.376,86	136.098,84
<b>Summe</b>	<b>1.432.808,61</b>	<b>1.227.302,41</b>

### 3.7. Betriebsergebnis

Das Betriebsergebnis beträgt EUR 947.403,80 und hat sich im Vergleich zum Vorjahr um EUR 23.411,82 verändert.

### 3.8. Finanzielles Ergebnis

Das finanzielle Ergebnis beläuft sich im Geschäftsjahr auf EUR 311.556,56. Dies bedeutet gegenüber dem Vorjahr eine Veränderung von EUR -289.993,18.

#### 3.8.1. Erträge aus Beteiligungen

	2024 EUR	2023 EUR
Erträge aus Ausschüttungen	770.665,29	780.000,00
<b>Summe</b>	<b>770.665,29</b>	<b>780.000,00</b>

#### 3.8.2. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge

Die sonstigen Zinsen und ähnlichen Erträge setzen sich aus Zinsen von verbundenen Unternehmen in Höhe von EUR 674,15 (Vorjahr EUR 1.926,26) und Zinserträgen aus Bankguthaben in Höhe von EUR 88,17 (Vorjahr EUR 169,21) zusammen.

#### 3.8.3. Aufwendungen aus Finanzanlagen

Die Aufwendungen aus Finanzanlagen gliedern sich wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
Beteiligungsabschreibungen	210.665,29	0,00
<b>Summe</b>	<b>210.665,29</b>	<b>0,00</b>

#### 3.8.4. Zinsen und ähnliche Aufwendungen

Die Zinsen und ähnlichen Aufwendungen gliedern sich wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
Zinsen für Bankkredite, Darlehen, Hypotheken	18.601,81	0,78
Sonstige Zinsaufwendungen	230.603,95	180.544,95
<b>Summe</b>	<b>249.205,76</b>	<b>180.545,73</b>

In den sonstigen Zinsaufwendungen sind Zinsen an verbundene Unternehmen in Höhe von EUR 230.603,95 (Vorjahr EUR 146.971,95) enthalten.

### 3.9. Steuern vom Einkommen und Ertrag

Die Steuern vom Einkommen und Ertrag gliedern sich wie folgt:

	2024 EUR	2023 EUR
Körperschaftsteuerumlagen	-150.706,47	-160.070,50
Körperschaftsteuer	103.608,58	82.626,31
latente Steuern	-8.685,29	-5.269,57
Summe	-55.783,18	-82.713,76

### 3.10. Reinvermögensminderung durch Verschmelzung

Der Restbuchwert in Höhe von EUR 3.768.846,14 der Beteiligung an der TopTen Wertpapier GmbH, die in Folge Hinaus-Verschmelzung rückwirkend zum 30.6.2024 aus dem Vermögen der FiNUM.Private Finance AG ausgeschieden ist, wird als Reinvermögensminderung durch Verschmelzung unterhalb des Ergebnisses nach Steuern ausgewiesen.

Das Ergebnis nach Steuern in Höhe von EUR 1.314.743,54 (Vorjahr EUR 1.608.255,48) verringert sich durch die Reinvermögensminderung in Höhe von EUR 3.768.846,14 auf einen Jahresfehlbetrag in Höhe von minus EUR 2.454.102,60 (Vorjahr Jahresüberschuss in Höhe von EUR 1.608.255,48).

### 3.11. Auflösung von Kapitalrücklagen

Als Ausgleichsmaßnahme für die durch Hinaus-Verschmelzung weggefallene Beteiligung an der TopTen Wertpapier GmbH wurde der FiNUM.Private Finance AG, Wien, ein Gesellschafterzuschuss in Höhe von EUR 3.782.103,25 gewährt und in die nicht gebundene Kapitalrücklage eingestellt

Im Geschäftsjahr 2024 erfolgte eine Auflösung in Höhe von EUR 3.782.103,25 zum Ausgleich für die stattgefundenen Reinvermögensminderung.

### 3.12. Bilanzgewinn

Der Jahresgewinn des Geschäftsjahres 2024 beträgt EUR 1.328.000,65 und veränderte sich gegenüber dem Vorjahr um EUR -280.254,83 (Vorjahresergebnis EUR 1.608.255,48). Unter Berücksichtigung des Gewinnvortrags errechnet sich ein Bilanzgewinn in Höhe von EUR 7.666.961,30.

## 4. Sonstige Angaben

### 4.1. Anzahl der Arbeitnehmer

Die durchschnittliche Zahl der Arbeitnehmer betrug im Geschäftsjahr:

insgesamt:	33,00
davon Arbeiter:	0,00
davon Angestellte:	33,00

### 4.2. Name und Sitz des Mutterunternehmens

JDC Group AG, Wiesbaden. Der Konzernabschluss der JDC Group AG wird beim Handelsregister des Amtsgerichtes Wiesbaden unter HRB 22030 offen gelegt.

### 4.3. Erforderliche Anhangangaben über die Gruppenbesteuerung

Die FiNUM.Private Finance AG hat im Geschäftsjahr 2018 mit den beiden Tochtergesellschaften TopTen Wertpapier GmbH (vormals Jung, DMS & Cie. GmbH) und der Top-Finanziert GmbH (vormals jupoo finance GmbH) einen Steuerumlagen- und Gruppenvertrag geschlossen, wobei die FiNUM.Private Finance AG Gruppenträgerin ist. Die Top-Finanziert GmbH ist mit Wirksamkeit 2020 aus der steuerlichen Unternehmensgruppe der FiNUM.Private Finance AG ausgeschieden. Seit dem Geschäftsjahr 2022 ist die benefit consulting gmbh als 100% Tochtergesellschaft dem Steuerumlagen- und Gruppenvertrag beigetreten. Die TopTen Wertpapier GmbH ist mit Wirksamkeit 30.6.2024 aus der steuerlichen Unternehmensgruppe der FiNUM.Private Finance AG ausgeschieden.

Im Steuerumlagen- und Gruppenvertrag ist die Verrechnung von Steuerumlagen vereinbart. Im übrigen verweisen wir auf die Schutzklausel gemäß § 242 Abs 3 UGB.

#### 4.4. Mitglieder des Vorstands

Der Vorstand setzt sich aus folgenden Personen zusammen:

Wien, 03.05.2025



Mag. Ali Eralp, geboren am 31.03.1967



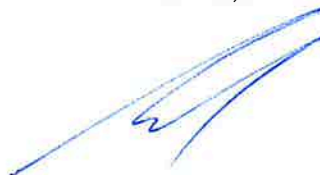
Martin Kliment, geboren am 04.12.1990



**GEWINN- und VERLUSTRECHNUNG**  
vom 1.1.2024 bis 31.12.2024

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 TEUR
<b>1. Umsatzerlöse</b>	<b>10.942.438,35</b>	<b>9.312</b>
<b>2. sonstige betriebliche Erträge</b>		
a. Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	168.034,97	224
b. übrige	35.072,42	33
<b>3. Betriebsleistung</b>	<b>11.145.545,74</b>	<b>9.569</b>
<b>4. Aufwendungen für Material und sonstige bezogene Herstellungsleistungen</b>		
a. Aufwendungen für bezogene Leistungen	6.271.608,88	5.368
<b>5. Personalaufwand</b>		
a. Gehälter	1.837.646,43	1.452
b. Soziale Aufwendungen	529.611,59	470
<i>davon Aufwendungen für Altersversorgung 69.146,67 / Vj. 68.232,4</i>		
<i>davon Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche</i>		
<i>Mitarbeiter-Vorsorgekassen 22.368,95 / Vj. 19.060,0</i>		
<i>davon Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene Sozialabgaben sowie vom Entgelt</i>		
<i>abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge 359.387,42 / Vj. 326.516,98</i>		
<b>6. Abschreibungen</b>		
a. auf immaterielle Gegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		
aa. planmäßige Abschreibungen	122.914,43	128
<b>7. sonstige betriebliche Aufwendungen</b>	<b>1.436.360,61</b>	<b>1.227</b>
<i>davon Steuern, soweit sie nicht unter "Steuern vom Einkommen und vom Ertrag"</i>		
<i>fallen 3.552,00 / Vj. 0,00</i>		
<b>8. Zwischensumme aus Z 1 bis 7</b>	<b>947.403,80</b>	<b>924</b>
<b>(Betriebsergebnis)</b>		
<b>9. Erträge aus Beteiligungen</b>	<b>770.665,29</b>	<b>780</b>
<i>davon aus verbundenen Unternehmen 770.665,29 / Vj. 780.000,00</i>		
<b>10. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge</b>	<b>762,32</b>	<b>2</b>
<i>davon aus verbundenen Unternehmen 674,15 / Vj. 1.926,26</i>		
<b>11. Aufwendungen aus Finanzanlagen</b>	<b>210.665,29</b>	<b>0</b>
<i>davon Abschreibungen von Beteiligungen an verbundenen</i>		
<i>Unternehmen 210.665,29 / Vj. 0,00</i>		
<b>12. Zinsen und ähnliche Aufwendungen</b>	<b>249.205,76</b>	<b>181</b>
<i>davon an verbundene Unternehmen 230.603,95 / Vj. 146.971,95</i>		
<b>13. Zwischensumme aus Z 9 bis 11</b>	<b>311.556,56</b>	<b>602</b>
<b>(Finanzerfolg)</b>		
<b>14. Ergebnis vor Steuern</b>	<b>1.258.960,36</b>	<b>1.526</b>
<i>Zwischensumme aus Z 8 und Z 12</i>		
<b>15. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>	<b>-55.783,18</b>	<b>-83</b>
<i>davon latente Steuern -8.685,29 / Vj. -5.269,57</i>		
<b>16. Ergebnis nach Steuern</b>	<b>1.314.743,54</b>	<b>1.608</b>
<b>17. Reinvermögensminderung durch Verschmelzung</b>	<b>3.768.846,14</b>	<b>0</b>
<b>18. Jahresfehlbetrag / Jahresüberschuss</b>	<b>-2.454.102,60</b>	<b>1.608</b>
<b>19. Auflösung von Kapitalrücklagen</b>	<b>3.782.103,25</b>	<b>0</b>
<b>20. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>	<b>6.338.960,65</b>	<b>4.731</b>
<b>21. Bilanzgewinn</b>	<b>7.666.961,30</b>	<b>6.339</b>

Hier,  
09.05.25

**BILANZ ZUM 31.12.2024**

Aktiva		31.12.2024	31.12.2023	Passiva		31.12.2024	31.12.2023
		EUR	TEUR			EUR	TEUR
<b>A. ANLAGEVERMÖGEN</b>		<b>7.847.474,90</b>	<b>11.300</b>	<b>A. EIGENKAPITAL</b>		<b>7.831.961,30</b>	<b>6.504</b>
<i>I. Immaterielle Vermögensgegenstände</i>				<i>I. Grundkapital</i>			
1. gewerbliche Schutzrechte, ähnliche Rechte und Vorteile		1.037.920,00	1.111	1. Grundkapital		150.000,00	150
<i>II. Sachanlagen</i>				davon eingezahlt 150.000,00 / Vj. 150.000,00			
1. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung		43.529,00	39	<i>II. Gewinnrücklagen</i>			
<i>III. Finanzanlagen</i>				1. gesetzliche Rücklage		15.000,00	15
1. Anteile an verbundenen Unternehmen		6.422.135,55	9.904	<i>III. Bilanzgewinn</i>		7.666.961,30	6.339
2. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens		343.890,35	247	davon Gewinnvortrag 6.338.960,65 / Vj. 4.370.705,17			
<b>B. UMLAUFVERMÖGEN</b>		<b>2.547.431,59</b>	<b>2.513</b>	<b>B. RÜCKSTELLUNGEN</b>		<b>1.917.308,12</b>	<b>2.170</b>
<i>I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände</i>				1. Rückstellungen für Abfertigungen		0,00	56
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen		929.234,76	1.005	2. Rückstellungen für Pensionen		271.516,64	202
davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 0,00 / Vj. 0,00				3. Steuerrückstellungen		3.598,00	25
2. Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen		194.925,91	177	4. sonstige Rückstellungen		1.642.193,48	1.886
davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 0,00 / Vj. 0,00				<b>C. VERBINDLICHKEITEN</b>		<b>737.498,52</b>	<b>5.197</b>
3. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände		755.353,40	756	1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		411.764,69	0
davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 47.101,90 / Vj. 45.010,21				davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr 0,00 / Vj. 0,00			
<i>II. Kassenbestand, Schecks, Guthaben bei Kreditinstituten</i>				davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 411.764,69 / Vj. 0,00			
<b>C. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN</b>		<b>56.585,30</b>	<b>32</b>	2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		55.759,12	101
1. Transitorische Posten				davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr 55.759,12 / Vj. 100.939,75			
				davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 0,00 / Vj. 0,00			
<b>D. AKTIVE LATENTE STEUERN</b>		<b>35.276,15</b>	<b>27</b>	3. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen		1.202,06	4.699
				davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr 1.202,06 / Vj. 1.547,59			
				davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 0,00 / Vj. 4.697.058,21			
				4. sonstige Verbindlichkeiten		266.772,65	398
				davon aus Steuern 0,00 / Vj. 0,00			
				davon im Rahmen sozialer Sicherheit 43.771,31 / Vj. 33.531,22			
				davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr 268.772,65 / Vj. 227.716,61			
				davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 0,00 / Vj. 170.000,00			
				davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr 325.793,83 / Vj. 330.203,95			
				davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 411.764,69 / Vj. 4.667.058,21			

**Summe Aktiva**

**10.486.767,94**

**13.871**

**Summe Passiva**

**10.486.767,94**

**13.871**

*Wien, 28.05.25*

**ANLAGESPIEGEL zum 31.12.2024**  
Beträge in EUR

	Anlagevermögen		I. Immaterielle Vermögensgegenstände		II. Sachanlagen		III. Finanzanlagen		GESAMT	
	31.12.2023	31.12.2024	Zugänge	Abgänge	Zugänge	Abgänge	Zugänge	Abgänge	Zugänge	Abgänge
<b>A. Anlagevermögen</b>										
I. Immaterielle Vermögensgegenstände										
1. gewerbliche Schutzrechte, ähnliche Rechte und Vorteile	2.069.228,85	2.096.627,25	27.399,40	1,00	2.069.228,85	27.399,40	1,00	2.069.228,85	27.399,40	1,00
Summe	2.069.228,85	2.096.627,25	27.399,40	1,00	2.069.228,85	27.399,40	1,00	2.069.228,85	27.399,40	1,00
II. Sachanlagen										
1. Betriebs- und Geschäftsausstattung	320.404,37	323.905,94	27.581,03	24.079,46	281.898,37	22.215,03	23.736,46	280.376,94	38.506,00	43.529,00
Summe	320.404,37	323.905,94	27.581,03	24.079,46	281.898,37	22.215,03	23.736,46	280.376,94	38.506,00	43.529,00
III. Finanzanlagen										
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	10.303.562,93	6.422.135,55	1.483.000,00	5.364.427,38	400.000,00	0,00	400.000,00	0,00	9.903.562,93	6.422.135,55
2. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens	246.637,00	343.890,35	97.253,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	246.637,00	343.890,35
Summe	10.550.199,93	6.766.025,90	1.580.253,35	5.364.427,38	400.000,00	0,00	400.000,00	0,00	10.150.199,93	6.766.025,90
<b>GESAMT</b>	<b>12.939.833,15</b>	<b>9.186.559,09</b>	<b>1.635.233,78</b>	<b>5.388.507,84</b>	<b>1.639.907,22</b>	<b>122.914,43</b>	<b>423.737,46</b>	<b>1.339.084,19</b>	<b>11.299.925,93</b>	<b>7.847.474,90</b>
	0,00	0,00			0,00	122914,43			0,00	0,00

*hier, 08.05.25*



