



Jahresabschluss 31.12.2024

FN 311928v

FIRMA

Erste Social Finance Holding GmbH

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 klein

VORANGEGANGENES GESCHÄFTSJAHR

vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

Gesellschaft mit beschränkter Haftung

PDF GENERIERT AM

22.07.2025

UNTERZEICHNET VON

PRÜFWERT: 666faf49a7da001f47387d400a55ed44

Wolfgang Schopf, geb 12.08.1961

am 15.07.2025

Peter Surek, geb 04.06.1976

am 15.07.2025

Mag. Philip List, geb 18.05.1968

am 15.07.2025

Bestätigung des Einbringers

Der Einschreiter bestätigt, dass er einer der vertretungsbefugten Vertreter der Gesellschaft ist, er von den vertretungsbefugten Vertretern in der vertretungsbefugten Anzahl zur Einreichung des Jahresabschlusses ermächtigt wurde und dass ihm ein von den oben als Unterzeichner angeführten gesetzlichen Vertretern der Gesellschaft (§ 277 UGB) eigenhändig unterfertigter Jahresabschluss vorliegt, der mit dem übermittelten gleichlautend ist.

Auszug aus der Bilanz

in EUR

Vorjahr in TEUR

	in EUR	Vorjahr in TEUR
AKTIVA	9.707.795,04	7.975
Anlagevermögen	9.435.619,23	6.656
Immaterielle Vermögensgegenstände	0,00	0
Sachanlagen	0,00	0
Finanzanlagen	9.435.619,23	6.656
Umlaufvermögen	267.084,38	1.291
Vorräte	0,00	0
Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände	251,39	325
Wertpapiere und Anteile	0,00	0
Kassenbestand, Schecks, Guthaben bei Kreditinstituten	266.832,99	966
Rechnungsabgrenzungsposten	5.091,43	28
Aktive latente Steuern	0,00	0
PASSIVA	9.707.795,04	7.975
Eigenkapital	9.311.178,24	7.466
eingefordertes Stammkapital	35.000,00	35
<i>Stammkapital</i>	35.000,00	35
<i>davon eingezahlt</i>	35.000,00	35
Kapitalrücklagen	9.276.178,24	7.431
Gewinnrücklagen	0,00	0
Bilanzgewinn	0,00	0
<i>davon Gewinnvortrag</i>	0,00	2.205
Rückstellungen	187.928,22	99
Verbindlichkeiten	208.688,58	410
Rechnungsabgrenzungsposten	0,00	0

Anlagenpiegel

	Teil 1		Anschaffungs- und Herstellungskosten			in EUR	
	Stand 01.01.2024	Zugänge	davon aktivierte Zinsen für Fremdkapital	Umbuchungen	Abgänge	Stand 31.12.2024	
Anlagevermögen	7.998.910,68	3.057.478,09	0,00	0,00	193.486,04	10.862.902,73	
Immaterielle Vermögensgegenstände	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Sachanlagen	0,00	2.183,22	0,00	0,00	2.183,22	0,00	
Finanzanlagen	7.998.910,68	3.055.294,87	0,00	0,00	191.302,82	10.862.902,73	

Anlagenspiegel

Teil 2

Kumulierte Wertberichtigungen (Abschreibungen)

in EUR

	Kumulierte Wertberichtigungen 01.01.2024	laufende Abschreibungen	laufende Zuschreibungen	Wertberichtigungen auf Zugänge
Anlagevermögen	1.343.099,68	652.747,78	566.380,74	0,00
Immaterielle Vermögensgegenstände	0,00	0,00	0,00	0,00
Sachanlagen	0,00	2.183,22	0,00	0,00
Finanzanlagen	1.343.099,68	650.564,56	566.380,74	0,00

Anlagenspiegel

Teil 3

Kumulierte Wertberichtigungen (Abschreibungen)

in EUR

	Wertberichtigungen auf Umbuchungen	Wertberichtigungen auf Abgänge	Kumulierte Wertberichtigungen 31.12.2024
Anlagevermögen	0,00	2.183,22	1.427.283,50
Immaterielle Vermögensgegenstände	0,00	0,00	0,00
Sachanlagen	0,00	2.183,22	0,00
Finanzanlagen	0,00	0,00	1.427.283,50

Anlagenspiegel

Teil 4

Nettobuchwerte

in EUR

	Buchwert 01.01.2024	Buchwert 31.12.2024
Anlagevermögen	6.655.811,00	9.435.619,23
Immaterielle Vermögensgegenstände	0,00	0,00
Sachanlagen	0,00	0,00
Finanzanlagen	6.655.811,00	9.435.619,23

3. ANHANG 31.12.2024**Allgemeine Erläuterungen****Rechtliche Verhältnisse**

Firma: Erste Social Finance Holding GmbH
Gründung: 13.06.2008
Rechtsform: Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Firmenbuch: Handelsgericht Wien, FN 311928 v
Sitz und Geschäftsanschrift: 1100 Wien, Am Belvedere 1
Geschäftsjahr: 01. Jänner bis 31. Dezember 2024
Gegenstand: Die Beteiligung an anderen Unternehmen und der Erwerb, der Besitz und die Verwaltung von Beteiligungen, insbesondere von Unternehmen, die im Bereich Social Finance und Social Impact Investment tätig sind. Die Tätigkeit der Gesellschaft erstreckt sich auf das In- und Ausland. Die Gesellschaft ist berechtigt, alle Geschäfte zu betreiben, die dem Geschäftszweck dienlich sind. Bankgeschäfte sind ausgeschlossen.

Stammkapital: EUR 35.000,00

Gesellschafter:

	Anteil	Nominale in EUR	davon einbezahlt
EB Erste Bank Internationale Beteiligungen GmbH	49 %	17.150,00	17.150,00
DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung	51 %	17.850,00	17.850,00

Organe:

Gesellschaftsorgan	Person	Von	bis
Geschäftsführung	Mag. LIST Philip	15.02.2023	
Geschäftsführung	SCHOPF Wolfgang	15.02.2023	
Geschäftsführung	SUREK Peter	02.12.2013	
Prokurist	BRODNIG Johannes, MA BA	23.06.2023	
Prokuristin	Dr. GASSER Patricia	14.01.2016	
Prokurist	Mag. OTT Florian	25.04.2019	

Vertretung: Gemäß § 6 des Gesellschaftsvertrages hat die Gesellschaft zwei oder mehrere Geschäftsführer. Sind zwei oder mehrere Geschäftsführer bestellt, wird die Gesellschaft durch zwei Geschäftsführer gemeinsam vertreten. Sind Gesamtprokuristen bestellt, kann ein Geschäftsführer gemeinsam mit einem Gesamtprokuristen die Gesellschaft vertreten. Im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten kann die Gesellschaft auch durch zwei Gesamtprokuristen gemeinsam vertreten werden. Die Bestellung von Einzelprokuristen ist unzulässig.

Größenklassen: Bei der Gesellschaft handelt es sich um eine kleine Kapitalgesellschaft im Sinne des § 221 UGB.

Steuerliche Verhältnisse

Betriebsfinanzamt: Finanzamt Österreich
Steuernummer: 04 411/9634
Steuerliche Vertretung: Ernst & Young Steuerberatungsgesellschaft m.b.H.
Rechtsmittel: Zum Bilanzstichtag waren keine Rechtsmittel anhängig.
Abgabenprüfungen: Zum Bilanzstichtag waren keine Abgabenprüfungen anhängig.

I. Allgemeine Grundsätze

Auf den vorliegenden Jahresabschluss zum 31. Dezember 2024 wurden die Rechnungslegungsbestimmungen des Unternehmensgesetzbuches in der geltenden Fassung angewandt.

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 oder in einem der früheren Geschäftsjahre entstanden sind, wurden berücksichtigt.

II. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

1. Anlagevermögen

1.1 Sachanlagevermögen

Geringwertige Wirtschaftsgüter im Sinne des § 13 EStG werden im Zugangsjahr jeweils voll abgeschrieben.

1.2 Finanzanlagen

Die Finanzanlagen werden zu Anschaffungskosten abzüglich außerplanmäßiger Abschreibungen bewertet.

2. Umlaufvermögen

2.1 Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

Bei der Bewertung von Forderungen werden erkennbare Risiken durch individuelle Abwertungen berücksichtigt.

2.2 Guthaben bei Kreditinstituten

Die Guthaben bei Kreditinstituten wurden mit dem Nennwert angesetzt.

3. Rückstellungen

Die Rückstellungen berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verbindlichkeiten in Höhe jenes Betrages, der nach vernünftiger unternehmerischer Beurteilung notwendig ist, wobei das Imparitäts- und Höchstwertprinzip beachtet wurde.

Die Rückstellungen wurden unter Bedachtnahme auf den Vorsichtsprinzip in Höhe des Erfüllungsbetrages gebildet. Rückstellungen aus Vorjahren werden, soweit sie nicht verwendet werden und der Grund für ihre Bildung weggefallen ist, über sonstige betriebliche Erträge aufgelöst.

4. Verbindlichkeiten

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

5. Änderungen von Bewertungsmethoden

Im Geschäftsjahr 2024 wurden keine Änderungen der Bewertungsmethoden vorgenommen.

III. Allgemeine Erläuterungen zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung

Die Erstellung der Bilanz sowie der Gewinn- und Verlustrechnung wurde den gesetzlichen Vorschriften entsprechend vorgenommen.

IV. Erläuterungen der Konzernverhältnisse

Das Unternehmen wird at - equity in den Konzernabschluss der Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien, einbezogen. Der Konzernabschluss ist in den Filialen der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Wien erhältlich.

Die Offenlegung des aufgestellten Konzernabschlusses erfolgt beim Handelsgericht Wien.

V. Erläuterungen zur Bilanz

A K T I V A

A. Anlagevermögen

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

Erste Social Finance Holding GmbH
1100 Wien, Am Belvedere 1

Jahresabschluss 31.12.2024

ANLAGENSPIEGEL GEMÄSS § 226 (1) UGB PER 31.12.2024

Alle Werte in EUR	Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten				Kumulierte Abschreibungen				Stand 31.12.2024	Buchwert 1.1.2024	Buchwert 31.12.2024
	Stand 1.1.2024	Zugänge	Abgänge	Stand 31.12.2024	Stand 1.1.2024	Zugänge	Zuschreibungen	Abgänge			
I. Sachanlagen											
1. Geringwertige Wirtschaftsgüter	0,00	2.183,22	2.183,22	0,00	0,00	2.183,22	0,00	2.183,22	0,00	0,00	0,00
II. Finanzanlagen											
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	4.170.623,07	1.955.000,00	0,00	6.125.623,07	1.227.139,05	486.666,38	551.927,47	0,00	1.161.877,96	2.943.484,02	4.983.745,11
2. Beteiligungen	2.000.000,00	0,00	0,00	2.000.000,00	69.842,43	28.776,79	0,00	0,00	98.619,22	1.930.157,57	1.901.380,78
3. Sonstige Ausleihungen	1.828.287,81	1.100.294,87	191.302,82	2.737.279,66	46.118,20	135.121,39	14.453,27	0,00	166.786,32	1.782.169,41	2.570.493,34
	7.998.910,68	3.055.294,87	191.302,82	10.862.902,73	1.343.099,68	650.564,56	566.380,74	0,00	1.427.283,50	6.655.811,00	9.435.619,23
Gesamt	7.998.910,68	3.057.478,09	193.486,04	10.862.902,73	1.343.099,68	652.747,78	566.380,74	2.183,22	1.427.283,50	6.655.811,00	9.435.619,23

I. Finanzanlagen

Die Angabe gemäß § 238 (1) Z 4 UGB ist aus dem beiliegenden Beteiligungsspiegel ersichtlich.

B. Umlaufvermögen**I. Guthaben bei Kreditinstituten**

Unter dieser Position werden Bankguthaben bei der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG gezeigt.

C. Rechnungsabgrenzungsposten

Unter dieser Position werden Abgrenzungen für Werbeleistungen vor dem Abschlussstichtag ausgewiesen, welche Aufwendungen für eine bestimmte Zeit nach dem Stichtag betreffen.

P A S S I V A**A. Eigenkapital****I. Eingezahltes und eingefordertes Stammkapital**

Das eingezahlte und eingeforderte Stammkapital wird mit EUR 35.000,00 ausgewiesen.

II. Kapitalrücklagen**1. nicht gebundene**

Die nicht gebundene Kapitalrücklage steht mit EUR 9.276.178,24 (Vorjahr EUR 7.431.221,84) zu Buche. Die Gesellschaft hat im Geschäftsjahr 2024 Kapitalzuschüsse von der Die Erste österreichische Spar-Casse Privatstiftung in Höhe von EUR 2.295.000,00 (Vorjahr EUR 1.530.000,00) und der EB Erste Bank Internationale Beteiligungen GmbH in Höhe von EUR 2.205.000,00 (Vorjahr EUR 1.220.000,00) erhalten. Zur Verlustabdeckung wurden Kapitalrücklagen in Höhe von EUR 2.655.043,60 (Vorjahr EUR 490.297,67) aufgelöst.

III. Bilanzgewinn

Alle Werte in EUR	Stand
Bilanzgewinn per 31.12.2023	0,00
Jahresergebnis 2024	-2.655.043,60
Auflösung von Kapitalrücklagen	2.655.043,60
Bilanzgewinn per 31.12.2024	0,00

B. Rückstellungen**1. Sonstige Rückstellungen**

Im Geschäftsjahr 2024 haben sich die sonstigen Rückstellungen wie folgt entwickelt:

	1.1.2024 EUR	Verbrauch EUR	Auflösung EUR	Dotierung EUR	31.12.2024 EUR
Urlaube	25.070,36	25.070,36	0,00	44.363,22	44.363,22
Zeitsalden	5.457,70	5.457,70	0,00	13.242,00	13.242,00
Bonus Mitarbeiter	0,00	0,00	0,00	21.463,00	21.463,00
Rechnungswesen	20.000,00	20.000,00	0,00	19.300,00	19.300,00
Steuerberatung	5.600,00	1.768,80	1.231,20	2.500,00	5.100,00
Beratung	23.350,00	23.350,00	0,00	45.600,00	45.600,00
Werbung	19.800,00	19.800,00	0,00	3.000,00	3.000,00
Miete und Betriebskosten	0,00	0,00	0,00	35.860,00	35.860,00
Gesamt	99.278,06	95.446,86	1.231,20	185.328,22	187.928,22

C. Verbindlichkeiten**1. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen**

Das Gesellschafterdarlehen der Die Erste österreichische Spar-Casse Privatstiftung in Höhe von EUR 325.239,19 wurde zur Gänze zurückbezahlt.

VI. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung**1. Umsatzerlöse**

Im Jahr 2024 hat die Erste Social Finance Holding GmbH Umsatzerlöse in Höhe von EUR 7.592,72 (Vorjahr EUR 10.695,95) generiert.

2. Personalaufwand

	2024 EUR	2023 EUR
Gehälter	-1.410.934,32	-732.108,25
Aufwendungen für Altersversorgung	-41.444,16	-20.457,71
Soziale Aufwendungen	-389.621,83	-198.285,75
Gesamt	-1.842.000,31	-950.851,71

Da die Erste Social Finance Holding GmbH erst seit April 2023 Personal beschäftigt, kann die Vorjahresangabe bei Personalaufwendungen nur bedingt zu Vergleichszwecken verwendet werden.

3. Sonstige betriebliche Aufwendungen

	2024 EUR	2023 EUR
Geschäftsräume	-32.824,85	0,00
Betrieb	-47.329,11	-47.492,95
EDV	-4.299,41	-49.185,17
Rechnungswesen	-39.517,12	-36.375,67
Beratung	-138.391,08	-90.659,20
Wirtschaftsprüfung	0,00	-1,40
Mitgliedsbeiträge	-5.860,00	-4.860,00
Werbung und Kundenbewirtung	-379.798,30	-220.191,84
Seminare	-48.153,78	-17.087,00
Personalabhängiger Aufwand (inkl. Reisekosten)	-70.928,75	-17.132,72
Dienstüberlassene Mitarbeiter	-162.472,92	-64.769,29
Sonstige	-9.947,80	-2.184,80
Anteilige Vorsteuerberichtigung	592,76	6.193,22
Gesamt	-938.930,36	-543.746,82

4. Erträge aus Ausleihungen des Finanzanlagevermögens

	2024 EUR	2023 EUR
Zinserträge aus Nachrangkrediten	172.150,93	86.409,81
Provisionen aus Nachrangkrediten	11.500,00	7.200,00
Gesamt	183.650,93	93.609,81

5. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge

	2024 EUR	2023 EUR
Zinserträge Bankguthaben täglich fällig	47,85	112,75
Zinserträge Termineinlagen	22.004,23	16.461,81
Gesamt	22.052,08	16.574,56

6. Erträge aus dem Abgang von und der Zuschreibung zu Finanzanlagen

	2024 EUR	2023 EUR
Zuschreibung Beteiligungen	551.927,47	0,00
Auflösung Risikovorsorgen zu Forderungen	14.453,27	9.741,37
Gesamt	566.380,74	9.741,37

7. Aufwendungen aus Finanzanlagen

	2024 EUR	2023 EUR
Abschreibung Beteiligungen	28.776,79	69.842,43
Abschreibung verbundene Unternehmen	486.666,38	1.227.139,05
Dotierung Risikovorsorgen zu Forderungen	135.121,39	22.185,57
Gesamt	650.564,56	1.319.167,05

VII. Sonstige Angaben

1. Die Gesellschaft wird at - equity in den Konzernabschluss der Erste Group Bank AG, 1100 Wien, Am Belvedere 1, einbezogen.
2. Die Gesellschaft beschäftigte durchschnittlich 17,27 Angestellte (Vorjahr 9,58 Angestellte), davon einen Geschäftsführer.
3. Es bestehen wie im Vorjahr keine Kredite, Vorschüsse und Haftungsverhältnisse an die Mitglieder der Geschäftsführung.
4. Die Gesellschaft verfügt wie im Vorjahr über keinen Aufsichtsrat.

Wien,



Mag. Philip LIST
Geschäftsführung



Wolfgang SCHOPF
Geschäftsführung



Peter SUREK
Geschäftsführung