

Jahresabschluss 2024

Das IVS ist mit 15 % an der Deutschen Aktuar-Akademie GmbH beteiligt, die DAV und DGVFM jeweils mit 42,5 %.

Das IVS verzeichnet einen Jahresüberschuss von 2.858,98 €.

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

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

Der Rechnungsabschluss des IVS wurde am 20. März 2025 von Dr. Bernd Hackenbroich und Andreas Johannleweling geprüft. Sie haben folgende Bestätigung abgegeben:

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

Am 20. März 2025 wurde der Bericht über die Prüfung des Jahresabschlusses besprochen. Jede gewünschte Auskunft wurde sofort und umfassend erteilt. Beanstandungen haben sich nicht ergeben.

Bilanz zum 31. Dezember 2024

<u>AKTIVA</u>	€	<u>Vorjahr</u> €	<u>PASSIVA</u>	€	<u>Vorjahr</u> €
A. Anlagevermögen			A. Vermögen		
-----			-----		
<u>Finanzanlagen</u>			I. <u>Rücklagen</u>	210.891,09	208.032,11
1. Beteiligungen	7.500,00	7.500,00			
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	<u>97.850,85</u>	<u>97.850,85</u>	II. <u>Bilanzgewinn</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	<u>105.350,85</u>	<u>105.350,85</u>		<u>210.891,09</u>	<u>208.032,11</u>
B. Umlaufvermögen			B. Rückstellungen		
-----			-----		
I. <u>Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände</u>			Sonstige Rückstellungen	<u>20.197,15</u>	<u>15.426,64</u>
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	195,00	0,00			
2. Sonstige Vermögensgegenstände	<u>776,53</u>	<u>195,22</u>			
	<u>971,53</u>	<u>195,22</u>	C. Verbindlichkeiten		

II. <u>Guthaben bei Kreditinstituten</u>	<u>158.700,15</u>	<u>155.287,83</u>	1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	4.340,01	3.860,01
			2. Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit		
			denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	4.633,68	9.509,37
	<u>159.671,68</u>	<u>155.483,05</u>	3. Sonstige Verbindlichkeiten	<u>24.572,10</u>	<u>24.005,77</u>
				<u>33.545,79</u>	<u>37.375,15</u>
			D. Rechnungsabgrenzungsposten	<u>388,50</u>	<u>0,00</u>

	<u>265.022,53</u>	<u>260.833,90</u>		<u>265.022,53</u>	<u>260.833,90</u>

Erläuterung zur Bilanz des IVS:

Aktiva

A. ANLAGEVERMÖGEN

Das Anlagevermögen besteht aus der Beteiligung an der Deutschen Aktuar-Akademie GmbH.

B. UMLAUFVERMÖGEN

I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

Es gibt Forderungen aus Lieferungen und Leistungen in Höhe von 195,00 €. Die sonstigen Vermögensgegenstände betragen 776,53 €, die aus Körperschaftsteuerückforderungen bestehen.

II. Guthaben bei Kreditinstituten

Zum Stichtag bestand ein Guthaben auf dem Girokonto in Höhe von 158.700,15 €.

Erläuterung zur Bilanz des IVS:

Passiva

B. RÜCKSTELLUNGEN

Die sonstigen Rückstellungen umfassen noch ausstehende Prüfungsaufwendungen in Höhe von 3.451,00 €, die bis Ende des Jahres 2024 geleistet und noch nicht abgerechnet wurden. Für die Bilanzerstellungs- und Buchführungskosten werden 9.566,15 €, für ein Rechtsgutachten zu Haftungsfragen der Versicherungsmathematischen Funktion 5.000,00 €, für die Anschaffung von Fachliteratur 2.000,00 € und für Sonstiges 180,00 € zurückgestellt.

C. VERBINDLICHKEITEN

Die Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen betreffen den laufenden Geschäftsverkehr. Bei den Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, handelt es sich um eine zum Bilanzstichtag offene Verrechnung mit der DAA. Die „Sonstigen Verbindlichkeiten“ betreffen eine offene Verrechnung mit der DAV (24.083,64 €) und eine Umsatzsteuerverbindlichkeit (488,46 €).

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
I. <u>Erträge</u>		
1. Beiträge	111.995,00	103.980,00
2. Prüfungsgebühren	37.830,00	28.200,00
3. Tagungsgebühren IVS-Forum	19.385,00	16.637,50
4. Sponsoring IVS-Forum	11.473,95	10.760,23
5. Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	2.671,63	948,27
6. Sonstige	10.809,87	8.797,53
	<u>194.165,45</u>	<u>169.323,53</u>
II. <u>Aufwendungen</u>		
1. Personalaufwand	85.918,33	75.603,72
2. Prüfungskosten	21.896,56	17.178,09
3. IVS-Forum, Mitgliederversammlung	35.039,88	27.844,17
4. Rechts- und Beratungskosten	5.410,70	1.370,15
5. Jahresabschluss- und Prüfungskosten	8.950,00	9.634,45
6. Öffentlichkeitsarbeit	2.490,44	547,21
7. Raumkosten	9.322,60	17.995,08
8. Kosten Rundschreiben	690,20	502,48
9. Porto	111,02	165,37
10. Sitzungskosten, Vorstand, Beirat	1.808,78	1.758,23
11. Nicht abziehbare Vorsteuer	2.346,91	1.506,52
12. Bürobedarf	359,20	211,66
13. Werbe- und Reisekosten	795,04	516,20
14. Buchführungskosten	699,14	598,20
15. Umlage Abschreibungen Anlagevermögen	3.842,70	2.562,28
16. Nebenkosten des Geldverkehrs	579,26	593,78
17. Beratung Personalbeschaffung	772,63	1.222,01
18. Sonstige betriebliche Aufwendungen	10.273,08	8.341,73
	<u>191.306,47</u>	<u>168.151,33</u>
III. <u>Jahresüberschuss</u>	2.858,98	1.172,20
IV. <u>Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</u>	0,00	13.042,41
V. <u>Einstellungen in Rücklagen</u>	<u>2.858,98</u>	<u>14.214,61</u>
VI. <u>Bilanzgewinn</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung der IVS:

Erträge

6. Sonstige Erträge

	2024	2023
	EUR	EUR
Kostenübernahme EAA GmbH	7.150,05	7.229,55
Erlöse aus Verbund. Unternehmen DAA	1.105,10	1.266,26
Übrige Erträge	2.554,72	301,72
	10.809,87	8.797,53

Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung der IVS:

Aufwendungen

18. Sonstige betriebliche Aufwendungen

	2024	2023
	EUR	EUR
Wartungsarbeiten für Hard- und Software	4.083,60	3.739,26
Mieten für Einrichtungen	1.065,82	930,50
Fortbildungskosten	585,21	835,85
Telefon	544,41	369,31
Versicherungen und Beiträge	507,17	750,77
Fahrzeugkosten	479,07	465,34
Kosten Datenschutzbeauftragter	246,33	246,33
Betriebsbedarf	145,78	270,79
Sonstige Aufwendungen	2.615,69	733,58
	10.273,08	8.341,73