

Jahresabschluss 2025

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 12.890,16 €.

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 25. Februar 2026 von Dr. Bernd Hackenbroich und Andreas Johannleweling geprüft. Sie haben folgende Bestätigung abgegeben:

Der Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis 31. Dezember 2025 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 25. Februar 2026 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 2025

<u>AKTIVA</u>	€	<u>Vorjahr</u> €	<u>PASSIVA</u>	€	<u>Vorjahr</u> €
A. Anlagevermögen			A. Vermögen		
-----			-----		
<u>Finanzanlagen</u>			I. <u>Rücklagen</u>	223.781,25	210.891,09
1. Beteiligungen	7.500,00	7.500,00	II. <u>Bilanzgewinn</u>	0,00	0,00
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	97.850,85	97.850,85		<u>223.781,25</u>	<u>210.891,09</u>
	<u>105.350,85</u>	<u>105.350,85</u>			
B. Umlaufvermögen			B. Rückstellungen		
-----			-----		
I. <u>Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände</u>			Sonstige Rückstellungen	22.069,99	20.197,15
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	0,00	195,00			
2. Sonstige Vermögensgegenstände	6.693,50	776,53			
	<u>6.693,50</u>	<u>971,53</u>			
II. <u>Guthaben bei Kreditinstituten</u>	169.271,32	158.700,15	C. Verbindlichkeiten		
	<u>175.964,82</u>	<u>159.671,68</u>	-----		
			1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	1.686,67	4.340,01
			2. Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	8.012,34	4.633,68
			3. Sonstige Verbindlichkeiten	25.189,38	24.572,10
				<u>34.888,39</u>	<u>33.545,79</u>
			D. Rechnungsabgrenzungsposten	576,04	388,50

	<u>281.315,67</u>	<u>265.022,53</u>		<u>281.315,67</u>	<u>265.022,53</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

Forderungen aus Lieferungen und Leistungen bestehen nicht. Die sonstigen Vermögensgegenstände betragen 6.693,50 €, die aus Körperschaftsteuerrückforderungen (1.108,22 €) und Umsatzsteuerforderungen (5.585,28€) bestehen.

II. Guthaben bei Kreditinstituten

Zum Stichtag bestand ein Guthaben auf dem Girokonto in Höhe von 169.271,32 €.

Erläuterung zur Bilanz des IVS:

Passiva

B. RÜCKSTELLUNGEN

Die sonstigen Rückstellungen umfassen noch ausstehende Prüfungsaufwendungen in Höhe von 8.280,00 €, die bis Ende des Jahres 2025 geleistet und noch nicht abgerechnet wurden. Für die Bilanzerstellungs- und Buchführungskosten werden 10.150,00 €, für sonstige Personalkosten 1.350,00 €, für die Anschaffung von Fachliteratur 2.000,00 € und für Sonstiges 289,99 € 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 über 8.012,34 €. Die „Sonstigen Verbindlichkeiten“ betreffen offene Verrechnungen mit der DAV in Höhe von 25.189,38 €.

Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2025

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
I. <u>Erträge</u>		
1. Beiträge	111.930,00	111.995,00
2. Prüfungsgebühren	52.260,00	37.830,00
3. Tagungsgebühren IVS-Forum	25.256,35	19.385,00
4. Sponsoring IVS-Forum	12.339,50	11.473,95
5. Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	1.246,75	2.671,63
6. Sonstige	8.790,65	10.809,87
	<u>211.823,25</u>	<u>194.165,45</u>
II. <u>Aufwendungen</u>		
1. Personalaufwand	94.683,15	85.918,33
2. Prüfungskosten	21.511,42	21.896,56
3. IVS-Forum, Mitgliederversammlung	33.041,71	35.039,88
4. Rechts- und Beratungskosten	1.789,13	5.410,70
5. Jahresabschluss- und Prüfungskosten	9.276,35	8.950,00
6. Öffentlichkeitsarbeit	3.467,83	2.490,44
7. Raumkosten	10.476,28	9.322,60
8. Kosten Rundschreiben	0,00	690,20
9. Porto	153,26	111,02
10. Sitzungskosten, Vorstand, Beirat	1.510,83	1.808,78
11. Nicht abziehbare Vorsteuer	813,95	2.346,91
12. Bürobedarf	162,74	359,20
13. Werbe- und Reisekosten	984,77	795,04
14. Buchführungskosten	1.135,99	699,14
15. Umlage Abschreibungen Anlagevermögen	7.112,04	3.842,70
16. Nebenkosten des Geldverkehrs	763,43	579,26
17. Beratung Personalbeschaffung	402,73	772,63
18. Sonstige betriebliche Aufwendungen	11.647,48	10.273,08
	<u>198.933,09</u>	<u>191.306,47</u>
III. <u>Jahresüberschuss</u>	12.890,16	2.858,98
IV. <u>Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</u>	0,00	0,00
V. <u>Einstellungen in Rücklagen</u>	12.890,16	2.858,98
VI. <u>Bilanzgewinn</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung der IVS:

Erträge

6. Sonstige Erträge

	2025	2024
	EUR	EUR
Kostenübernahme EAA GmbH	7.594,89	7.150,05
Erlöse aus Verbund. Unternehmen DAA	0,00	1.105,10
Übrige Erträge	1.195,76	2.554,72
	<u>8.790,65</u>	<u>10.809,87</u>

Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung der IVS:

Aufwendungen

18. Sonstige betriebliche Aufwendungen

	2025	2024
	EUR	EUR
Wartungsarbeiten für Hard- und Software	5.723,50	4.083,60
Fortbildungskosten	1.092,24	585,21
Mieten für Einrichtungen	954,60	1.065,82
Versicherungen und Beiträge	717,33	507,17
Telefon	548,33	544,41
Fahrzeugkosten	475,11	479,07
„Personio“ Personaltool	297,34	0,00
Forderungsverluste	260,00	0,00
Kosten Datenschutzbeauftragter	246,55	246,33
Kosten Studio Zwischengeschoss	162,60	0,00
Betriebsbedarf	128,32	145,78
Strategische Projekte „People & Organisation“	79,14	0,00
Sonstige Aufwendungen	962,42	2.615,69
	11.647,48	10.273,08