

Ovaj prijevod sastoji se od
63 stranice/ 127 listova
Broj ov.: 1192/09-26
Datum: 17. rujna 2026.

OVJERENI PRIJEVOD S NJEMAČKOG JEZIKA

Izvješće o reviziji

- 2023. -

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft

M. Viljušić



Porsche Versicherungs
Aktiengesellschaft, Salzburg

Izvešće o reviziji
godišnjih financijskih izvještaja
na dan 31. prosinca 2023.

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg

Izvešće o reviziji
godišnjih financijskih izvještaja
na dan 31. prosinca 2023.

Ernst & Young
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.
1220 Beč, Wagramer Straße 19, IZD-Tower

Tel.: [43] (1) 211 70
Faks: [43] (1) 216 20 77
E-pošta: ey@at.ey.com
URL: www.ey.com/austria

SADRŽAJ

	<u>Stranica</u>
1. Ugovor o reviziji i provedba angažmana	1
2. Račlamba i objašnjenje značajnih stavki godišnjih financijskih izvještaja	2
3. Sažetak rezultata revizije	3
3.1. Utvrđenja o usklađenosti vođenja poslovnih knjiga, godišnjih financijskih izvještaja i izvješća posloводства sa zakonom	3
3.2. Pružene informacije	3
3.3. Očitovanje o činjenicama u skladu s čl. 273. st. 2. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) (ispunjavanje obveze izvješćivanja)	3
3.4. Očitovanje o činjenicama u skladu s čl. 265. austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG) (ispunjavanje obveze prijave nadzornom tijelu)	3
4. Izvješće neovisnog revizora	4-10

POPIS DODATAKA

Dodatak 1 Godišnji financijski izvještaji na dan 31. prosinca 2023. i izvješće posloводства za poslovnu godinu 2023.

Dodatak 2 Opći uvjeti angažmana za porezno-savjetodavne i revizorske profesije

Napomena:

Zbog tehničkih razloga povezanih s izračunom, u tablicama i upućivanjima mogu nastati razlike zbog zaokruživanja u odnosu na matematički točne vrijednosti (novčane jedinice, postotci itd.).

Članovima Uprave i Nadzornog odbora
društva Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft,
Vogelweiderstraße 75,
Salzburg

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2023. društva

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg

(u daljnjem tekstu: „Društvo“),

te o rezultatu te revizije podnosimo sljedeće izvješće:

1. UGOVOR O REVIZIJI I PROVEDBA ANGAŽMANA

Na redovitoj Glavnoj skupštini društva Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg, održanoj 22. ožujka 2022., izabrani odnosno imenovani smo za revizora za poslovnu godinu 2023. Društvo, koje zastupa Nadzorni odbor, sklopilo je s nama ugovor o reviziji kojim nam je povjerena revizija godišnjih financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2023., uključujući poslovne knjige, te izvješća posloводства u skladu s člankom 269. i sljedećim člancima austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB).

Revidirano Društvo subjekt je od javnog interesa u skladu s čl. 189a. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) i obvezno je ustrojiti Nadzorni odbor.

Društvo je veliko društvo u smislu čl. 221. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB).

Riječ je o obveznoj reviziji.

Revizijom se provjeravalo jesu li pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja i vođenju poslovnih knjiga poštovani zakonski propisi. Izvješće posloводства treba ispitati u pogledu njegove usklađenosti s godišnjim financijskim izvještajima i sastavljenosti u skladu s primjenjivim pravnim zahtjevima.

Osim revizije godišnjih financijskih izvještaja, revizor je dužan provesti i reviziju za potrebe nadzornog tijela u skladu s čl. 263. austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG). Upućuje se na prilog izvješću o reviziji godišnjih financijskih izvještaja koji ćemo zasebno podnijeti (izvješće o reviziji za potrebe nadzornog tijela) u skladu s čl. 264. austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG).

Za izvještavanje prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 upućuje se na zasebno izvješće Nadzornom odboru; izvještavanje prema članku 11. navedene Uredbe nije predmet ovog izvješća.

Pri provođenju revizije pridržavali smo se zakonskih propisa koji vrijede u Austriji i strukovnih načela urednog obavljanja revizija financijskih izvještaja. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (*International Standards on Auditing – ISA*, odn. MRevS). Napominjemo da revizija financijskih izvještaja treba pružiti razumno uvjerenje o ispravnosti godišnjih financijskih izvještaja. Apsolutno uvjerenje nije moguće postići jer je svakom sustavu internih kontrola svojtvena mogućnost pogrešaka i zbog revizije na temelju uzorka postoji neizbježan rizik da značajna pogrešna prikazivanja u godišnjim financijskim izvještajima ostanu neotkrivena. Revizija nije obuhvaćala područja koja su uobičajeno predmet posebnih revizija.

Reviziju smo, uz prekide, provodili od listopada do prosinca 2023. (prethodna revizija) te u siječnju i veljači 2024. (glavna revizija), pretežno na daljinu iz naših prostorija. Revizija je u bitnom dovršena na datum ovog izvješća.

Za uredno provođenje angažmana odgovoran je mag. Alexander Wlasto, ovlašteni revizor.

Osnova naše revizije jest ugovor o reviziji sklopljen s Društvom, čiji su sastavni dio „Opći uvjeti angažmana za porezno-savjetodavne i revizorske profesije“ (Dodatak 2), koje je objavila Komora poreznih savjetnika i ovlaštenih revizora. Ti uvjeti angažmana ne primjenjuju se samo između Društva i revizora, nego i prema trećim osobama. Na našu profesionalnu odgovornost i odgovornost za štetu u svojstvu revizora prema Društvu i trećim osobama primjenjuje se čl. 266. austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG).

2. RAŠČLAMBA I OBJAŠNENJE ZNAČAJNIH STAVKI GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Sve potrebne raščlambe i objašnjenja značajnih stavki godišnjih financijskih izvještaja sadržani su u bilješkama uz financijske izvještaje i izvješću posloводства. Stoga upućujemo na odgovarajuće podatke Uprave u bilješkama uz financijske izvještaje i izvješću posloводства.

3. SAŽETAK REZULTATA REVIZIJE

3.1. Utvrđenja o usklađenosti vođenja poslovnih knjiga, godišnjih financijskih izvještaja i izvješća posloводства sa zakonom

Tijekom revizijskih postupaka utvrdili smo poštovanje zakonskih propisa i načela urednog vođenja poslovnih knjiga.

U okviru našeg revizijskog pristupa usmjerenog na rizike i kontrole uključili smo – u mjeri u kojoj smo to smatrali potrebnim za naše revizijsko mišljenje – interne kontrole u pojedinim područjima procesa financijskog izvještavanja u reviziju.

U vezi s usklađenošću godišnjih financijskih izvještaja i izvješća posloводства sa zakonom upućujemo na navode u našem izvješću neovisnog revizora.

Zaštitna klauzula u skladu s čl. 242. st. 4. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) u vezi s naknadama članovima Uprave primijenjena je opravdano.

3.2. Pružene informacije

Zakonski zastupnici pružili su objašnjenja i dokaze koje smo zatražili. U revizijsku dokumentaciju uvrstili smo izjavu o potpunosti koju su potpisali zakonski zastupnici.

3.3. Očitovanje o činjenicama u skladu s čl. 273. st. 2. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) (ispunjavanje obveze izvješćivanja)

Pri obavljanju naših zadaća revizora nismo utvrdili činjenice koje bi mogle ugroziti opstanak revidiranog Društva ili značajno narušiti njegov razvoj odnosno koje bi upućivale na teška kršenja zakona ili statuta koja su počinili zakonski zastupnici ili zaposlenici. Nismo saznali za značajne nedostatke internih kontrola procesa financijskog izvještavanja.

3.4. Očitovanje o činjenicama u skladu s čl. 265. austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG) (ispunjavanje obveze prijave nadzornom tijelu)

Pri obavljanju naših zadaća revizora nismo saznali ni za jednu činjenicu iz čl. 265. st. 1. i st. 2. austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG).

4. IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA *)

Izvješće o godišnjim financijskim izvještajima

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg,

koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2023., računa dobiti i gubitka za poslovnu godinu završenu na taj datum te bilježaka uz financijske izvještaje.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji u skladu su sa zakonskim propisima i pružaju što vjerniji prikaz imovinskog i financijskog položaja Društva na dan 31. prosinca 2023. te njegove uspješnosti poslovanja za poslovnu godinu završenu na taj datum, u skladu s austrijskim propisima trgovačkog prava i propisima o nadzoru osiguranja.

Osnova za mišljenje

Reviziju financijskih izvještaja obavili smo u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim načelima urednog obavljanja revizije financijskih izvještaja. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS, odn. engl. *ISA*). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima detaljnije su opisane u odjeljku „Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja“ našeg izvješća neovisnog revizora. Neovisni smo o Društvu u skladu s austrijskim propisima trgovačkog prava i pravilima struke te smo ispunili ostale profesionalne obveze u skladu s tim zahtjevima. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili do datuma izvješća neovisnog revizora dostatni i primjereni kao osnova za naše mišljenje na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja ona su pitanja koja su, prema našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu godinu. Tim smo se pitanjima bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri oblikovanju mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

U nastavku opisujemo pitanje koje smo smatrali ključnim revizijskim pitanjem:

Vrednovanje pričuve za neriješene štete

Naš opis:

U godišnjim financijskim izvještajima Društva na dan 31. prosinca 2023. iskazana je pričuva za neriješene štete u bruto iznosu (u daljnjem tekstu i: pričuva za štete) od 42.063 tis. EUR. Ta stavka uključuje i paušalne pričuve za nastale, a neprijavljene štete, koje se oblikuju primjenom priznatih aktuarskih metoda i temelje se na povijesti šteta Društva.

Utvrđivanje pričuve za štete zahtijeva od zakonskih zastupnika izradu procjena i postavljanje pretpostavki (osobito u području paušalnih pričuva za nastale, a neprijavljene štete). Neznatne promjene tih procjena i pretpostavki te primijenjenih metoda mogu imati značajan učinak.

Značajan rizik jest da bi nesigurnosti procjena svojstvene pretpostavkama i parametrima mogle dovesti do toga da pričuva za štete ne bude oblikovana u dostatnom iznosu.

Zbog navedenih činjenica utvrdili smo da je to područje ključno revizijsko pitanje.

Podaci Društva o utvrđivanju pričuve za neriješene štete, uključujući iznos rezultata likvidacije šteta, sadržani su u bilješkama uz financijske izvještaje u poglavlju „II. Računovodstvene politike i metode vrednovanja“ i u poglavlju „III. Objašnjenja uz bilancu i račun dobiti i gubitka“.

Kako smo pitanje obradili tijekom revizije:

Kako bismo odgovorili na to pitanje, uz sudjelovanje internih stručnjaka EY-a proveli smo, među ostalim, sljedeće revizijske postupke:

- Pregledali smo postupke koje je Društvo uspostavilo za vrednovanje pričuve za štete, uključujući paušalne pričuve za nastale, a neprijavljene štete.
- Na temelju odabranih uzoraka testirali smo ustroj i učinkovitost kontrola ugrađenih u postupke povezane s vrednovanjem pričuve za štete, uključujući paušalne pričuve za nastale, a neprijavljene štete.
- Kritički smo ocijenili pretpostavke i parametre koje su zakonski zastupnici odabrali za određivanje pričuve za štete, uključujući paušalne pričuve za nastale, a neprijavljene štete, te procijenili jesu li prikladni za osiguravanje primjerenog utvrđivanja visine pričuve.
- Na odabranom uzorku spisa šteta provjerili smo urednost vođenja spisa šteta.
- Analizirali smo rezultate likvidacije šteta iz prethodnih godina i preispitali jesu li pričuve oblikovane u prethodnim godinama bile utvrđene u dostatnom iznosu.
- Nadalje, vlastitim smo izračunima i analizama ispitali je li pričuva za štete utvrđena u dostatnom iznosu.
- Primijenjeni modeli i pretpostavke uspoređeni su s priznatim aktuarskim praksama.
- Osim toga, provjerili smo jesu li metode vrednovanja dosljedno primijenjene u odnosu na prethodnu godinu.
- Nadalje, provjerili smo jesu li podaci zakonskih zastupnika Društva u bilješkama uz financijske izvještaje potpuni i točni.

Odgovornosti zakonskih zastupnika i Nadzornog odbora za godišnje financijske izvještaje

Zakonski zastupnici odgovorni su za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja i za to da oni, u skladu s austrijskim propisima trgovačkog prava i propisima o nadzoru osiguranja, pružaju što vjerniji prikaz imovinskog i financijskog položaja te uspješnosti poslovanja Društva. Nadalje, zakonski zastupnici odgovorni su za interne kontrole koje smatraju potrebnima kako bi omogućili sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja bez značajnih pogrešnih prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja zakonski zastupnici odgovorni su za procjenu sposobnosti Društva da nastavi vremenski neograničeno poslovati, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenskom neograničenošću poslovanja te primjenu računovodstvenog načela vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju likvidirati Društvo ili prekinuti njegovo poslovanje ili nemaju realnu alternativu tome.

Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa financijskog izvještavanja Društva.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnih pogrešnih prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje visoka je razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija financijskih izvještaja provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim načelima urednog obavljanja revizije financijskih izvještaja, koja zahtijevaju primjenu MRevS-a, uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešna prikazivanja mogu proizaći iz prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se može razumno očekivati da će pojedinačno ili zajedno utjecati na ekonomske odluke korisnika donesene na temelju tih godišnjih financijskih izvještaja.

Kao dio revizije financijskih izvještaja u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim načelima urednog obavljanja revizije financijskih izvještaja, koja zahtijevaju primjenu MRevS-a, primjenjujemo profesionalnu prosudbu i održavamo profesionalni skepticizam tijekom cijele revizije financijskih izvještaja.

Osim toga:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnih pogrešnih prikazivanja u financijskim izvještajima uslijed prijevare ili pogreške, osmišljavamo i provodimo revizijske postupke kao odgovor na te rizike te pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze kao osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja proizašlog iz prijevare veći je od rizika proizašlog iz pogreške jer prijevare može uključivati tajno dogovaranje, krivotvorenje, namjerne propuste, obmanjujuća prikazivanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje sustava internih kontrola relevantnog za reviziju financijskih izvještaja kako bismo osmislili revizijske postupke primjerene okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti sustava internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost računovodstvenih politika koje primjenjuju zakonski zastupnici te razumnost računovodstvenih procjena zakonskih zastupnika i povezanih objava.
- Donosimo zaključke o primjerenosti načina na koji zakonski zastupnici primjenjuju računovodstveno načelo vremenske neograničenosti poslovanja te, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, o tome postoji li značajna neizvjesnost povezana s događajima ili okolnostima koji mogu stvoriti značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi vremenski neograničeno poslovati. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo u izvješću neovisnog revizora skrenuti pozornost na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu primjerene, modificirati naše mišljenje. Naše zaključke temeljimo na revizijskim dokazima pribavljenima do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzročiti da Društvo prestane poslovati po načelu vremenske neograničenosti.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja uključujući objave, te odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima se temelje tako da pružaju što vjerniji prikaz.

S Nadzornim odborom komuniciramo, među ostalim, o planiranom opsegu i vremenskom rasporedu revizije financijskih izvještaja te o značajnim revizijskim nalazima, uključujući sve značajne nedostatke sustava internih kontrola koje utvrdimo tijekom revizije financijskih izvještaja.

Među pitanjima o kojima smo komunicirali s Nadzornim odborom određujemo ona koja su bila od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu godinu te su stoga ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili drugi propis isključuje javno objavljivanje pitanja ili ako, u iznimno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer bi se razumno moglo očekivati da bi negativne posljedice takva priopćavanja nadmašile koristi za javni interes.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Izvješće u vezi s izvješćem posloводства

U skladu s austrijskim propisima trgovačkog prava, izvješće posloводства mora se ispitati u pogledu njegove usklađenosti s godišnjim financijskim izvještajima i sastavljenosti prema primjenjivim pravnim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za sastavljanje izvješća posloводства u skladu s austrijskim propisima trgovačkog prava i propisima o nadzoru osiguranja.

Reviziju smo obavili u skladu sa strukovnim načelima revizije izvješća posloводства.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s primjenjivim pravnim zahtjevima i usklađeno je s godišnjim financijskim izvještajima.

Izjava

S obzirom na spoznaje stečene tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja i razumijevanje Društva i njegova okruženja, nismo utvrdili značajna pogrešna prikazivanja u izvješću posloводства.

Dodatne informacije prema članku 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Redovita Glavna skupština izabrala nas je 22. ožujka 2022. za revizora. Nadzorni odbor angažirao nas je 29. travnja 2022. Osim toga, Glavna skupština već nas je 30. ožujka 2023. izabrala za revizora za sljedeću poslovnu godinu, a Nadzorni odbor angažirao nas je za reviziju financijskih izvještaja 11. svibnja 2023. Reviziju financijskih izvještaja neprekidno obavljamo od poslovne godine 2020.

Izjavljujemo da je mišljenje u odjeljku „Izvješće o godišnjim financijskim izvještajima“ usklađeno s dodatnim izvješćem Nadzornom odboru prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge (članak 5. st. 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) te da smo tijekom provođenja revizije financijskih izvještaja očuvali neovisnost o revidiranom Društvu.

Beč, 23. veljače 2024.

Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.

Potpisano

Barbara Czanik
Potpisano kvalificiranim elektroničkim potpisom
mag. Barbara Czanik
ovlaštena revizorica

Potpisano

Alexander Wlasto
Potpisano kvalificiranim elektroničkim potpisom
mag. Alexander Wlasto
ovlašteni revizor

*) Godišnji financijski izvještaji s našim izvješćem neovisnog revizora smiju se objaviti ili proslijediti samo u verziji koju smo potvrdili. Ovo izvješće neovisnog revizora odnosi se isključivo na potpune godišnje financijske izvještaje na njemačkom jeziku zajedno s izvješćem posloводства. Na drukčije verzije primjenjuju se odredbe čl. 281. st. 2. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB).

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
I IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

NA DAN 31. PROSINCA 2023.

DRUŠTVA

PORSCHE VERSICHERUNGS AKTIENGESELLSCHAFT,
SALZBURG

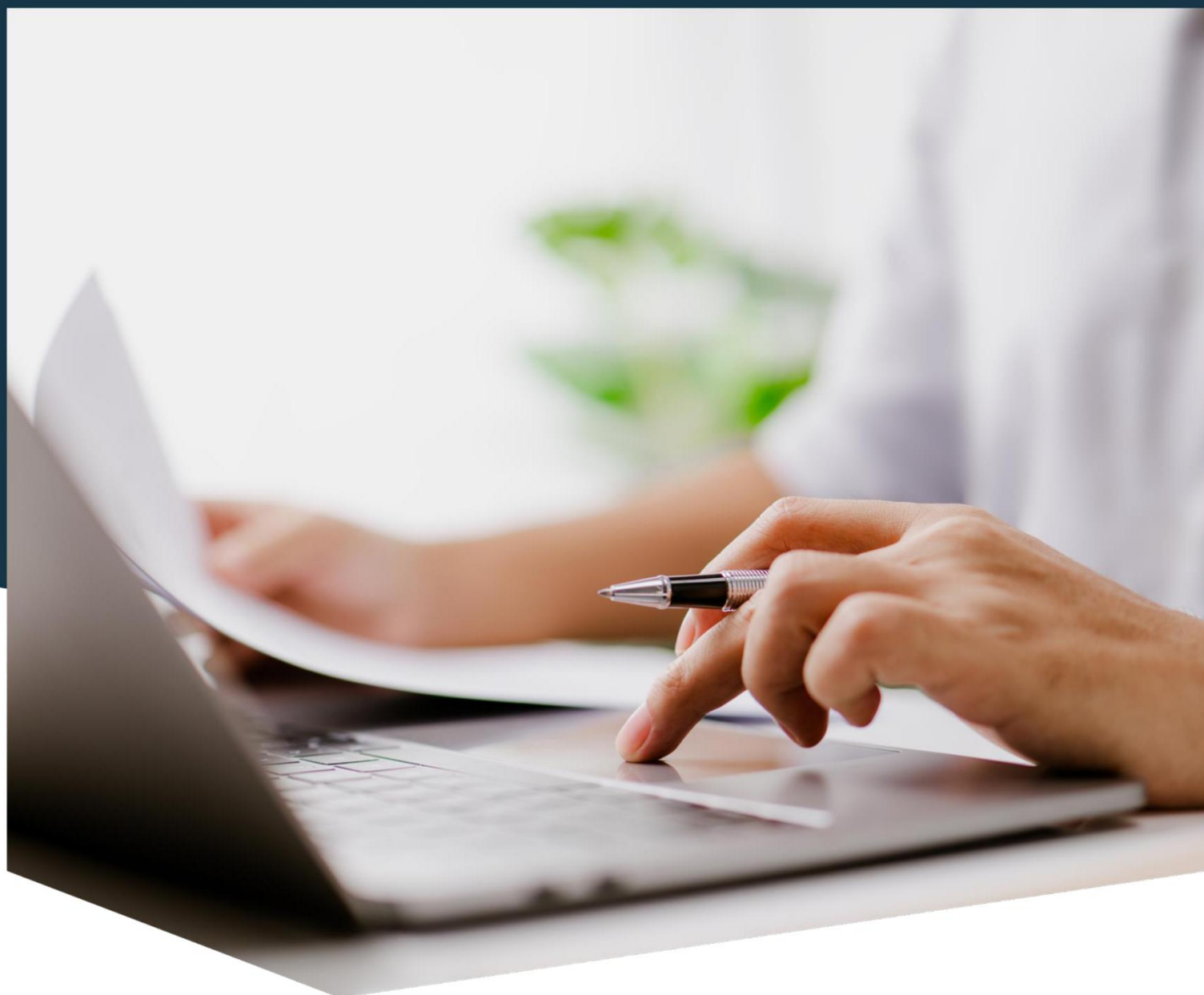
AKTIVA	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. tis. EUR
A. Nematerijalna imovina		
I. Ostala nematerijalna imovina	110.117,10	147
B. Ulaganja		
I. Ulaganja u povezana društva		
1. Udjeli u povezanim društvima	18,84	0 *
II. Ostala ulaganja		
1. Vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	74.919.153,12	62.232
2. Dužnički vrijednosni papiri	6.490.835,00	6.320
	81.409.988,12	68.552
	81.410.006,96	68.552
C. Potraživanja		
I. Potraživanja iz izravnih poslova osiguranja		
od ugovaratelja osiguranja	2.895.663,78	2.202
od toga s preostalim rokom dospijeća do jedne godine	2.895.663,78	2.202
II. Ostala potraživanja	39.141.314,85	43.901
od toga s preostalim rokom dospijeća do jedne godine	39.141.314,85	43.901
	42.036.978,63	46.103
D. Razgraničene kamate	101.675,86	6
E. Ostala imovina		
I. Materijalna imovina (osim zemljišta i zgrada)	7.464,92	12
II. Sredstva na računima kod kreditnih institucija		
i gotovina u blagajni	37.096.944,36	27.048
	37.104.409,28	27.060
F. Vremenska razgraničenja	12.109.244,99	11.050
G. Odgođena porezna imovina	1.567.265,76	1.023
UKUPNA AKTIVA	174.439.698,58	153.941

* Mali iznos

PASIVA	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. tis. EUR
A. Kapital i rezerve		
I. Upisani, pozvani i uplaćeni temeljni kapital	730.000,00	730
II. Kapitalne rezerve		
Nevezane	1.595.530,69	1.596
III. Rezerve iz dobiti		
1. Zakonska rezerva u skladu s čl. 229. st. 6. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB)	73.000,00	73
2. Slobodna rezerva	92.532.765,35	85.533
	92.605.765,35	85.606
IV. Rezerva za rizike	4.663.221,00	4.314
V. Bilančna dobit	11.668.003,27	13.666
od toga prenesena dobit: 666.412,98 EUR; prethodna godina: 248 tis. EUR		
	111.262.520,31	105.912
B. Tehničke pričuve u samopridržaju		
I. Pričuve za prijenosne premije		
Bruto iznos	13.338.176,98	10.014
II. Pričuva za neriješene štete		
1. Bruto iznos	42.062.813,33	31.528
2. Udio reosiguratelja	-9.166.801,97	-9.824
	32.896.011,36	21.704
III. Ostale tehničke pričuve		
1. Bruto iznos	136.302,83	155
	46.370.491,17	31.873
C. Netehnička rezerviranja		
I. Rezerviranja za otpremnine	742.378,10	698
II. Rezerviranja za mirovine	265.698,49	234
III. Ostala rezerviranja	9.980.369,99	9.716
	10.988.446,58	10.648
D. Ostale obveze		
I. Obveze prema kreditnim institucijama	329,48	* 0
od toga s preostalim rokom dospijeća do jedne godine	329,48	* 0
II. Druge obveze	4.786.523,16	4.455
od toga s preostalim rokom dospijeća do jedne godine	4.786.523,16	4.455
	4.786.852,64	4.455
E. Obveze iz izravnih poslova osiguranja		
I. prema ugovarateljima osiguranja	405.052,78	362
od toga s preostalim rokom dospijeća do jedne godine	405.052,78	362
II. prema posrednicima u osiguranju	626.236,43	691
od toga s preostalim rokom dospijeća do jedne godine	626.236,43	691
III. prema društvima za osiguranje	98,67	0
od toga s preostalim rokom dospijeća do jedne godine	98,67	0
	1.031.387,88	1.053
UKUPNA PASIVA	174.439.698,58	153.941

Račun dobiti i gubitka
za poslovnu godinu 2023.

	2023. EUR	2022. tis. EUR
I. Tehnički račun osiguranja		
1. Zараdene premije		
a) Zараčunate premije		
aa) Bruto iznos	160.500.646,75	142.328
ab) Premije predane u reosiguranje	-4.608.974,86	-4.513
	155.891.671,89	137.815
b) Promjena pričuve za prijenosne premije		
ba) Bruto iznos	3.346.650,66	1.490
	159.238.322,55	139.305
2. Rashodi za osigurane slučajeve		
a) Isplate za osigurane slučajeve		
aa) Bruto iznos	-123.733.260,02	-108.335
ab) Udio reosiguratelja	2.516,49	0
	-123.730.743,53	-108.335
b) Promjena pričuve za neriješene štete		
ba) Bruto iznos	-11.322.460,58	-2.629
bb) Udio reosiguratelja	7.906.066,55	7.791
	-3.416.394,03	5.162
	-127.147.137,56	-103.173
3. Rashodi poslovanja osiguranja		
a) Troškovi pribave osiguranja	-19.822.729,23	-14.671
b) Ostali rashodi poslovanja osiguranja	-6.026.145,46	-3.876
	-25.848.874,69	-18.547
4. Promjena pričuve za kolebanje šteta	0,00	0
5. Rezultat tehničkog računa osiguranja	6.242.310,30	17.585
II. Netehnički račun		
1. Rezultat tehničkog računa osiguranja	6.242.310,30	17.585
2. Prihodi od ulaganja i prihodi od kamata		
a) Prihodi od udjela	0,00	1
(od toga iz povezanih društava)	0,00	1
b) Prihodi od ostalih ulaganja	1.051.872,91	528
(od toga iz povezanih društava)	844.104,97	223
c) Prihodi od ukidanja umanjenja vrijednosti	2.858.156,63	0
d) Ostali prihodi od ulaganja i prihodi od kamata	543.736,00	7
	4.453.765,54	536
3. Rashodi od ulaganja		
i rashodi od kamata		
a) Rashodi za upravljanje imovinom	-133.243,44	-126
b) Umanjenja vrijednosti ulaganja	0,00	-3.482
c) Rashodi od kamata	-51.956,43	-228
	-185.199,87	-3.836
4. Ostali netehnički prihodi	4.698.247,25	4.615
5. Ostali netehnički rashodi	-580.145,77	-1.111
6. Rezultat redovnog poslovanja	14.628.977,45	17.789
7. Porez na dobit	-3.278.598,16	-4.188
(od toga rashod/prihod od promjene priznatih odgođenih poreza)	544.286,72	-41
(od toga troškovi preneseni od nositelja porezne grupe)	-3.168.350,14	-3.502
8. Neto dobit poslovne godine	11.350.379,29	13.601
9. Raspoređivanje u rezerve		
b) Raspoređivanje u rezervu za rizike	-348.789,00	-182
	-348.789,00	-182
10. Dobit tekuće godine	11.001.590,29	13.419
11. Prenesena dobit	666.412,98	248
12. Bilančna dobit	11.668.003,27	13.666



BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za poslovnu godinu 2023.

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft

Opći podaci

Godišnji financijski izvještaji društva Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft na dan 31. prosinca 2023. sastavljaju se u skladu s odredbama austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB), uzimajući u obzir relevantne odredbe Saveznog zakona o poslovanju i nadzoru ugovornog osiguranja (austrijski Zakon o nadzoru osiguranja – VAG), u njihovim svakodobno važećim tekstovima.

Društvo obavlja izravne poslove imovinskih osiguranja i osiguranja od nezgode u vrstama kasko osiguranja motornih vozila, osiguranja vozača i putnika od nezgode, osiguranja pravne zaštite za motorna vozila i osiguranja za slučaj nezaposlenosti. Osim toga, djelatnost Društva obuhvaća posredovanje u obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti i drugim osiguranjima. Društvo ne preuzima poslove reosiguranja.

Pri zbrajanju zaokruženih iznosa i postotaka primjenom automatiziranih pomagala za izračun može doći do računskih razlika uvjetovanih zaokruživanjem.

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I METODE VREDNOVANJA

Godišnji financijski izvještaji sastavljaju se uz poštovanje načela urednog vođenja poslovnih knjiga i općeg načela pružanja što vjernijeg prikaza imovinskog i financijskog položaja te uspješnosti poslovanja. Pri vrednovanju imovine i obveza primjenjuje se načelo pojedinačnog vrednovanja te se pretpostavlja vremenska neograničenost poslovanja.

Financijska imovina izložena je kreditnim rizicima koji se, analogno MSFI-ju 9, uzimaju u obzir priznavanjem ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Načelo opreznosti primjenjuje se tako da se iskazuje samo dobit ostvarena do datuma bilance, a svi prepoznatljivi rizici i prijeteći gubici priznaju se u bilanci.

Procjene se temelje na razboritoj prosudbi. Ako su dostupna statistički utvrdiva iskustva iz usporedivih okolnosti, uzeta su u obzir pri procjenama.

Učinci rusko-ukrajinskog rata

Makroekonomski učinci proizašli iz krize u Ukrajini (inflacija, povećanje kamatnih stopa i uska grla u lancima opskrbe) dosad su imali samo neizravne učinke na prihode od prodaje i uspješnost poslovanja. Ti su učinci proizašli iz i dalje primjenjivanog posebnog poreza u Mađarskoj te novouvedenog doprinosa u poseban fond osiguranja u Rumunjskoj.



Međutim, dugoročne gospodarske posljedice rata trenutačno je teško procijeniti.

AKTIVA

Ukidanje umanjenja vrijednosti stavki dugotrajne imovine provodi se kada prestanu razlozi za izvanredno umanjenje vrijednosti. Umanjenje vrijednosti ukida se najviše do nabavne vrijednosti umanjene za redovnu amortizaciju koja bi se u međuvremenu obračunala.

Ulaganja se vrednuju prema strogom načelu niže vrijednosti, po tržišnoj vrijednosti na datum bilance. Fer vrijednosti jednake su tržišnim vrijednostima.

Potraživanja i ostala imovina priznaju se po trošku nabave odnosno nominalnoj vrijednosti.

Za pojedinačno utvrđene rizike povezane s potraživanjima iz izravnih poslova osiguranja i potraživanjima iz posredovanja u osiguranju provodi se pojedinačni ispravak vrijednosti.

Potraživanja u stranim valutama vrednuju se po srednjem deviznom tečaju na datum bilance.

U okviru ekosocijalne porezne reforme iz 2022. donesena je odluka o postupnom smanjenju stope poreza na dobit s 25,0 % na 24,0 % u 2023., odnosno na 23,0 % u 2024. godini. Za godišnje financijske izvještaje s datumom bilance nakon 20. siječnja 2022. odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze izračunavaju se po poreznoj stopi koja će se primjenjivati u trenutku realizacije (poništenja) privremene razlike na kojoj se temelji odgođeni porez: 24,0 % za poništenje u 2023. ili 23,0 % za poništenje od 2024. nadalje. Budući da razlike nisu značajne, za potrebe odgođenih poreza društva Porsche Versicherungs AG na dan 31. 12. 2023. sve razlike u vrednovanju vrednovane su po važećoj poreznoj stopi od 23,0 %.

Za podružnice primjenjuju se sljedeće porezne stope: 9 % (Mađarska), 16 % (Rumunjska), 22 % (Slovenija), 18 % (Hrvatska) i 10 % (Bugarska). Pri tome se ne priznaju odgođeni porezi koji se odnose na prenesene porezne gubitke.

PASIVA

Pričuve za prijenosne premije izračunavaju se razmjerno vremenu, bez odbitaka troškova.

Za štete prijavljene do datuma bilance pričuva za neriješene štete utvrđuje se pojedinačnom procjenom predmeta koji još nisu riješeni, a uključuje i dio troškova obrade šteta.

Za nastale, a neprijavljene štete oblikuje se paušalna pričuva utvrđena na temelju iskustva iz prethodnih razdoblja. U 2023. stopa za nastale, a neprijavljene štete zbog aktualnih tržišnih kretanja (npr. inflacije) i dalje će iznositi 25 % (prethodna godina: 25 %).

Regresna potraživanja koja na datum bilance još nisu naplaćena podliježu paušalnom pojedinačnom ispravku vrijednosti te se odbijaju od pričuve za neriješene štete.

Ostale tehničke pričuve obuhvaćaju pričuvu za storniranja i pričuvu za produljeno jamstvo. Pričuva za storniranja izračunava se ovisno o razdoblju kašnjenja pojedinačnih potraživanja za premije. Pričuva za produljeno jamstvo izračunava se u visini od 85 % prihoda od premija bez poreza na premije osiguranja.

Rezerviranja za obveze slične otpremninama priznaju se za jubilarne nagrade, otpremnine i mirovine. Izračun se od 2018. provodi na temelju tablice smrtnosti AVÖ 2018-P. Ta su rezerviranja utvrđena primjenom Mišljenja AFRAC-a br. 27 „Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i usporedive dugoročno dospjele obveze prema odredbama austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB)“, metodom projicirane kreditne jedinice (metodom tekuće jednokratne premije) u skladu s MRS-om 19. Izračun se temelji na diskontnoj stopi od 3,3 % (2022.: 3,8 %) i dobi za odlazak u mirovinu, nepromijenjenoj u odnosu na prethodnu godinu, u skladu s austrijskim Općim mirovinskim zakonom (APG 2004), od 62 godine za žene (2022.: 62 godine), odnosno 62 godine za muškarce (2022.: 62 godine). Diskontna stopa za rezerviranja za otpremnine, jubilarne nagrade i mirovine izvodi se iz kamatne stope na datum bilance, koja se temelji na tržišnim kamatnim stopama društava visoke kreditne sposobnosti.

Za otpremnine i jubilarne nagrade pretpostavlja se rast plaća od 8 % za 2023. (2022.: 8,0 %), a od 1. 1. 2024.: 4,0 %, te umanjene zbog fluktuacije, utvrđeno na temelju tablice prestanka radnog odnosa ovisne o duljini staža, uzimajući u obzir vjerojatnost prestanka radnog odnosa tijekom godine. Trošak rada za „stare otpremnine“ za vrstu primanja „odlazak u mirovinu“ raspoređuje se od stupanja u radni odnos u Društvu do trenutka od kojeg daljnji rad više ne dovodi do povećanja stečenog prava.

Rezerviranja za mirovine u cijelosti se odnose na obveze za definirana primanja prenesene u mirovinski fond na razini više poslodavaca. Priznaje se rezerviranje za manjak pokrića prenesenih mirovinskih obveza. Ukupne mirovinske obveze prebijaju se s imovinom plana. Prenesene mirovinske obveze izračunavaju se bez povećanja plaća odnosno mirovina i bez umanjenja zbog fluktuacije.



Aktuarski dobici i gubici priznaju se u računu dobiti i gubitka. Kamatni rashodi povezani s rezerviranjima za otpremnine, jubilarne nagrade i mirovine te učinci promjene kamatne stope priznaju se u rashodima funkcionalnog područja.

Pri prelasku zaposlenika između društava Grupe obveze prema zaposlenicima (npr. rezerviranja za otpremnine, jubilarne nagrade i mirovine) prenose se po svojim računovodstvenim vrijednostima.

Obveze se priznaju u iznosu potrebnom za njihovo podmirenje. Obveze u stranim valutama vrednuju se po srednjem deviznom tečaju na datum bilance.

2. OBJAŠNJENJA UZ BILANCU I RAČUN DOBITI I

GUBITKA

BILANCA

Nematerijalna imovina

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Računalni softver	100.764,42	133.224,26
Prava i licencije	9.352,68	13.963,75
Ukupno	110.117,10	147.188,01

Ulaganja

Udjeli u povezanim društvima

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Porsche Bank Romania SA, Rumunjska	6,84	12,28
Porsche Leasing Ukraine TOV, Ukrajina	1,00	1,00
Porsche Mobility Ukraine TOV, Ukrajina	1,00	1,00
Porsche Insurance Agency TOV, Ukrajina	10,00	10,00
Ukupno	18,84	24,28
<i>od toga vrednovano primjenom strogog načela niže vrijednosti</i>	<i>18,84</i>	<i>24,28</i>



Ostala ulaganja

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	74.919.153,12	62.232.206,55
Dužnički vrijednosni papiri	6.490.835,00	6.319.625,00
Ukupno	81.409.988,12	68.551.831,55
<i>od toga vrednovano primjenom strogog načela niže vrijednosti</i>	81.409.988,12	68.551.831,55

Povećanje ostalih ulaganja posljedica je, s jedne strane, kretanja na tržištu kapitala, a s druge kupnje vrijednosnih papira u iznosu od 9.999.999,94 EUR. Kretanje tijekom godine prikazano je u sljedećim tablicama.

Uz stavku: Vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	62.232.206,55	65.779.999,60
Povećanja	9.999.999,94	0,00
Smanjenja	0,00	0,00
Ukidanja umanjenja vrijednosti	2.686.946,63	0,00
Umanjenja vrijednosti	0,00	-3.547.793,05
Stanje na dan 31. 12.	74.919.153,12	62.232.206,55

Između bilančnih i burzovnih vrijednosti vrijednosnih papira uvrštenih na burzu postoje sljedeće razlike:

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Bilančna vrijednost	74.919.153,12	62.232.206,55
Burzovna vrijednost	76.155.022,73	62.232.206,55
Skrivene rezerve	1.235.869,61	0,00

Uz stavku: Dužnički vrijednosni papiri

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	6.319.625,00	6.506.565,00
Povećanja	0,00	0,00
Smanjenja	0,00	0,00
Ukidanja umanjenja vrijednosti	171.210,00	0,00
Umanjenja vrijednosti	0,00	-186.940,00
Stanje na dan 31. 12.	6.490.835,00	6.319.625,00



Između bilančnih i burzovnih vrijednosti vrijednosnih papira uvrštenih na burzu postoje sljedeće razlike:

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Bilančna vrijednost	6.490.835,00	6.319.625,00
Burzovna vrijednost	6.490.835,00	6.319.625,00
Skrivene rezerve	0,00	0,00

Potraživanja

Potraživanja se sastoje od potraživanja iz izravnih poslova osiguranja u iznosu od 2.895.663,78 EUR (2022.: 2.202 tis. EUR) i ostalih potraživanja koja se raščlanjuju kako slijedi:

Ostala potraživanja

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Potraživanja od povezanih društava	35.478.238,82	40.704.367,92
<i>od toga po osnovi isporuka i usluga</i>	<i>1.502.157,70</i>	<i>1.036.710,79</i>
<i>od toga po osnovi financiranja</i>	<i>33.976.081,12</i>	<i>39.667.657,13</i>
Potraživanja iz posredovanja u osiguranju	641.972,05	568.576,02
Ostalo	3.021.103,98	2.627.897,21
Ukupno	39.141.314,85	43.900.841,15

U ostalim potraživanjima sadržani su prihodi u iznosu od 4.478.488,81 EUR (2022.: 3.648 tis. EUR) koji će biti naplaćeni tek u sljedećoj godini. Prethodno navedena stavka „Ostalo“ uglavnom sadržava poreznu raspodjelu unutar grupe za porez na dobit prema povezanim društvima u iznosu od 2.887.108,03 EUR (2022.: 2.523 tis. EUR).

Razgraničene kamate

Stavka razgraničenih kamata u iznosu od 101.675,86 EUR (2022.: 6 tis. EUR) sastoji se uglavnom od vremenskih razgraničenja kamata na depozite podružnica u Mađarskoj i Rumunjskoj.

Ostala imovina

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Materijalna imovina (osim zemljišta i zgrada)	7.464,92	12.435,33
Sredstva na računima kod kreditnih institucija i gotovina u blagajni	37.096.944,36	27.047.818,61
Ukupno	37.104.409,28	27.060.253,94



Materijalna imovina u vrijednosti od 7.464,92 EUR (2022.: 12 tis. EUR) sadržava informatičku opremu u iznosu od 3.727,97 EUR (2022.: 7 tis. EUR) te uredsku i poslovnu opremu u iznosu od 3.736,95 EUR (2022.: 6 tis. EUR). Kretanje materijalne imovine prikazano je u pregledu kretanja dugotrajne imovine.

Sredstva na računima kod kreditnih institucija i gotovina u blagajni uglavnom se odnose na depozite kod društva Porsche Bank AG u iznosu od 17.334.882,08 EUR (2022.: 17.010 tis. EUR) te na plasman podružnice u Rumunjskoj kod društva Porsche Bank Romania SA u iznosu od 9.713.768,83 EUR (2022.: 6.826 tis. EUR). Stoga se iznos od 27.048.650,91 EUR (2022.: 23.836 tis. EUR) odnosi na sredstva na računima kod kreditnih institucija povezanih društava. U 2023. otvoren je novi prekonoćni depozit u iznosu od 10.000.000,00 EUR kod banke Zürcher Kantonalbank.

Aktivna vremenska razgraničenja

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Poticanje prodaje	9.824.267,42	9.658.762,11
Provizije	2.038.917,30	1.249.650,78
Ostala razgraničenja	246.060,27	142.086,74
Ukupno	12.109.244,99	11.050.499,63

Odgođena porezna imovina

Odgođena porezna imovina na datum bilance priznata je za privremene razlike između porezne i računovodstvene vrijednosti sljedećih stavki:

Austrija

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Ispravak vrijednosti potraživanja	3.417,57	5.126,34
Pričuva za storniranja	10.555,29	8.334,64
Pričuva za kasko štete	1.348.184,59	918.150,77
Dugoročna rezerviranja za primanja zaposlenih	848.068,57	718.441,32
Iznos ukupnih razlika	2.210.226,02	1.650.053,07
Odgođeni porezi koji iz toga proizlaze na dan 31. 12. 2023. po stopi od 23 % (prethodna godina: 23 %)	508.351,98	379.512,21

Odgođeni porezi kretali su se kako slijedi

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	379.512,21	421.361,47
Promjena s učinkom na dobit ili gubitak	128.839,77	-41.849,26
Stanje na dan 31. 12.	508.351,98	379.512,21



Mađarska

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Ispravak vrijednosti regresnih potraživanja	72.660,13	29.476,26
Iznos ukupnih razlika	72.660,13	29.476,26
Odgođeni porezi koji iz toga proizlaze na dan 31. 12. 2023. po stopi od 9 %	6.539,41	2.652,86

Odgođeni porezi kretali su se kako slijedi

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	2.652,86	453,14
Promjena s učinkom na dobit ili gubitak	3.886,55	2.199,72
Stanje na dan 31. 12.	6.539,41	2.652,86

Rumunjska

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Materijalna imovina	491,74	-10.164,77
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca	3.290.048,93	2.273.071,52
Rezerviranja za pravne i savjetodavne troškove	56.836,14	54.160,91
Ostala rezerviranja	515.455,25	469.702,62
Iznos ukupnih razlika	3.862.832,05	2.786.770,28
Odgođeni porezi koji iz toga proizlaze na dan 31. 12. 2023. po stopi od 16 %	618.053,13	437.217,50

Odgođeni porezi kretali su se kako slijedi:

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	437.217,50	475.407,26
Promjena s učinkom na dobit ili gubitak	180.835,63	-38.189,76
Stanje na dan 31. 12.	618.053,13	437.217,50

Slovenija

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca i regresnih potraživanja	26.000,06	31.921,53
Ostala rezerviranja	294.218,05	0,00
Iznos ukupnih razlika	320.218,11	31.921,53
Odgođeni porezi koji iz toga proizlaze na dan 31. 12. 2023. po stopi od 22 %	70.447,98	6.065,09



Odgođeni porezi kretali su se kako slijedi:

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	6.065,09	6.876,61
Promjena s učinkom na dobit ili gubitak	64.382,89	-811,52
Stanje na dan 31. 12.	70.447,98	6.065,09

Hrvatska

	EUR	EUR
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca	69.503,90	35.821,26
Rezerviranja	1.401.703,41	929.239,25
Iznos ukupnih razlika	1.471.207,31	965.060,51
Odgođeni porezi koji iz toga proizlaze na dan 31. 12. 2023. po stopi od 18 %	264.817,32	173.710,89

Odgođeni porezi kretali su se kako slijedi

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	173.710,89	156.011,07
Promjena s učinkom na dobit ili gubitak	91.106,43	17.699,82
Stanje na dan 31. 12.	264.817,32	173.710,89

Bugarska

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Nematerijalna imovina	-9.934,97	-18.875,41
Pričuve za štete	982.404,69	252.348,69
Rezerviranja za primanja zaposlenih	6.492,81	4.598,03
Ispravak vrijednosti potraživanja	11.596,91	133,62
Iznos ukupnih razlika	990.559,44	238.204,93
Odgođeni porezi koji iz toga proizlaze na dan 31. 12. 2023. po stopi od 10 %	99.055,94	23.820,49

Odgođeni porezi kretali su se kako slijedi:

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	23.820,49	3.422,43
Promjena s učinkom na dobit ili gubitak	75.235,45	20.398,06
Stanje na dan 31. 12.	99.055,94	23.820,49

Ukupno je priznata odgođena porezna imovina u iznosu od 1.567.265,76 EUR (2022.: 1.023 tis. EUR).



Kapital i rezerve

Temeljni kapital

Temeljni kapital podijeljen je na 100 dionica na ime nominalne vrijednosti 7.300,00 EUR svaka. U cijelosti je uplaćen. Sve dionice drži Porsche Bank Aktiengesellschaft.

Rezerva za rizike u skladu s čl. 143. austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG)

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Stanje na dan 1. 1.	4.314.432,00	4.132.526,00
Raspoređivanje	348.789,00	181.906,00
Stanje na dan 31. 12.	4.663.221,00	4.314.432,00

Tehničke pričuve

Pričuve za prijenosne premije

Pričuve za prijenosne premije u iznosu od 13.338.176,98 EUR (2022.: 10.014 tis. EUR) odnose se na vremenska razgraničenja unaprijed plaćenih premija u Mađarskoj, Rumunjskoj, Sloveniji, Hrvatskoj i Bugarskoj te na prijenose premija trećih platitelja u Austriji i Sloveniji.

Pričuva za neriješene štete

Izračun rezultata likvidacije pričuve za kasko štete

Za izračun rezultata likvidacije šteta koriste se pričuva za neriješene štete iskazana u bilanci prethodne godine, bez naknada za obradu, te troškovi utvrđivanja šteta. Navedene se stavke koriste kako slijedi:

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Pričuve na dan 1. 1.	31.071.508,40	28.048.518,36
Isplate šteta iz prethodnih godina	-19.883.305,99	-17.385.955,97
Pričuva na dan 31. 12. za štete iz prethodnih godina	-5.283.431,16	-5.294.429,81
Dobit od likvidacije šteta	5.904.771,25	5.368.132,58

Udio reosiguranja iznosi 9.166.801,97 EUR (2022.: 9.824 tis. EUR).

Pričuva za kolebanje šteta

U 2023., kao ni u prethodnoj godini, nije bilo potrebe za oblikovanjem pričuve za kolebanje šteta.



Ostale tehničke pričuve

Ostale tehničke pričuve sastoje se od sljedećih stavki:

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Pričuva za storniranja	134.871,97	145.112,97
Pričuve za produljeno jamstvo	1.430,86	9.490,90
Ukupno	136.302,83	154.603,87

Netehnička rezerviranja

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Rezerviranja za otpremnine	742.378,10	698.265,75
Rezerviranja za mirovine	265.698,49	234.143,75
Rezerviranja za primanja zaposlenih	1.165.427,10	1.012.422,21
Reosiguranje	1.216.135,28	1.084.315,00
Rezerviranja za troškove prodaje	7.285.308,00	7.295.000,00
Pravni i savjetodavni troškovi	74.341,03	115.402,34
Ostalo	239.158,58	208.685,47
Ukupno	10.988.446,58	10.648.234,52

Ukupan iznos prenesenih mirovinskih obveza iznosi 1.253.220,00 EUR (2022.: 1.139 tis. EUR). Očekivani godišnji prinos na imovinu plana iznosi 30.841,56 EUR (2022.: 7 tis. EUR).

Ostale obveze

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Obveze prema kreditnim institucijama	329,48	343,46
Obveze prema povezanim društvima	537.010,56	480.835,59
<i>od toga po osnovi isporuka i usluga</i>	<i>537.010,56</i>	<i>480.835,59</i>
<i>od toga po osnovi financiranja</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Porezne obveze	2.787.843,92	2.737.820,69
Obveze za socijalno osiguranje	53.473,13	45.680,92
Ostale obveze	1.408.195,55	1.190.340,79
Ukupno	4.786.852,64	4.455.021,45

U ostalim obvezama sadržani su rashodi u iznosu od 4.481.475,92 EUR (2022.: 4.207 tis. EUR) koji će utjecati na novčani tok tek u sljedećoj godini.

Obveze iz izravnih poslova osiguranja

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Obveze prema ugovarateljima osiguranja	405.052,78	362.325,15
Obveze prema posrednicima u osiguranju	626.236,43	691.095,05
Obveze prema društvima za osiguranje	98,67	0,00
Ukupno	1.031.387,88	1.053.420,20

Dopunski podaci

Obveze koje proizlaze iz korištenja materijalne imovine koja nije iskazana u bilanci:

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
U sljedećoj godini	50.465,00	168.958,00
U sljedećih 5 godina	267.177,00	860.590,00

Obveze koje proizlaze iz korištenja materijalne imovine koja nije iskazana u bilanci odnose se isključivo na obveze iz ugovora o najmu.

3. RAČUN DOBITI I GUBITKA

Troškovi osoblja, socijalni troškovi i administrativni troškovi raspoređeni su, u skladu s čl. 25. st. 1. Uredbe Austrijskog tijela za nadzor financijskog tržišta (FMA) o računovodstvu društava za osiguranje i reosiguranje, prema mjestu njihova nastanka na funkcionalna područja obrade šteta, poslovanja osiguranja, upravljanja imovinom i pružanja usluga trećim osobama.



Prikaz salda poslova osiguranja

2023.

	Ukupno EUR	od toga kasko osiguranje Austrija EUR	od toga produljeno jamstvo Austrija EUR	od toga osiguranje pravne zaštite Austrija EUR	od toga osiguranje vozača i putnika od nezgode Austrija EUR	od toga osiguranje za slučaj nezaposlenosti Austrija EUR	od toga kasko osiguranje Mađarska EUR	od toga kasko osiguranje Rumunjska EUR	od toga kasko osiguranje Slovenija EUR	od toga kasko osiguranje Hrvatska EUR	od toga kasko osiguranje Bugarska EUR
Zaračunate premije	160.500.646,75	111.406.762,76	2.419.120,28	2.917.126,37	3.825.931,45	69.616,29	6.747.281,07	20.059.422,95	7.233.893,26	3.495.418,14	2.326.074,18
Premije predane u reosiguranje	-4.608.974,86	-4.088.498,28	0,00	0,00	0,00	0,00	-115.271,99	-207.182,23	-142.815,71	-41.395,88	-13.810,77
Promjena pričuve za prijenosne premije	3.346.650,66	20.453,08	10.018,83	0,00	0,00	0,00	607.678,74	561.826,62	387.917,33	664.690,59	1.094.065,47
Udio reosiguratelja u promjeni pričuve za prijenosne premije	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Isplate za osigurane slučajeve	-123.733.260,02	-96.659.579,23	-1.331.877,17	-127.587,49	-375,00	-6.241,96	-5.468.936,83	-11.034.263,12	-5.807.758,40	-2.418.112,86	-878.527,96
Udio reosiguratelja u isplatama za osigurane slučajeve	2.516,49	2.516,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjena pričuve šteta	-11.322.460,58	-6.547.000,02	107.695,19	-65.498,95	-36.851,25	-7.091,40	-111.243,61	-2.506.382,57	-921.299,25	-504.719,52	-730.069,20
Udio reosiguratelja u pričuvi šteta	7.906.066,55	7.166.294,63	0,00	0,00	0,00	0,00	103.001,06	60.322,71	490.327,27	74.851,54	11.269,34
Rashodi poslovanja osiguranja	-25.848.874,69	-15.135.712,96	-499.056,31	-257.031,56	-334.329,87	-30.943,80	-1.230.026,48	-5.219.738,74	-1.463.900,40	-850.020,13	-828.114,44
Provizija reosiguranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	6.242.310,30	-3.834.763,53	705.900,82	2.467.008,37	3.454.375,33	25.339,13	532.481,96	1.714.005,62	-223.635,90	420.711,88	980.886,62
Smanjenje pričuva za kolebanje šteta	0,00										
Rezultat tehničkog računa osiguranja	6.242.310,30										



2022.

	Ukupno EUR	od toga kasko osiguranje Austrija EUR	od toga produljeno jamstvo Austrija EUR	od toga osiguranje pravne zaštite Austrija EUR	od toga osiguranje vozača i putnika od nezgode Austrija EUR	od toga osiguranje za slučaj nezaposlenosti Austrija EUR	od toga kasko osiguranje Mađarska EUR	od toga kasko osiguranje Rumunjska EUR	od toga kasko osiguranje Slovenija EUR	od toga kasko osiguranje Hrvatska EUR	od toga kasko osiguranje Bugarska EUR
Zaračunate premije	142.327.549,69	104.293.420,16	1.890.312,50	2.423.293,83	3.215.780,29	6.383,53	5.943.852,75	14.688.788,86	6.712.527,26	2.984.177,37	169.013,14
Premije predane u reosiguranje	-4.512.634,96	-4.002.226,61	0,00	0,00	0,00	0,00	-121.958,11	-207.661,56	-144.510,03	-31.701,72	-4.576,93
Promjena pričuve za prijenosne premije	1.490.244,15	-12.341,02	46.166,14	0,00	0,00	0,00	139.273,82	110.493,91	-2.337,22	310.682,37	898.306,15
Udio reosiguratelja u promjeni pričuve za prijenosne premije	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Isplate za osigurane slučajeve	-108.334.560,48	-87.136.102,53	-1.176.585,78	-76.055,44	-2.125,00	0,00	-4.608.043,39	-8.323.380,27	-4.892.989,72	-1.758.430,65	-360.847,70
Udio reosiguratelja u isplatama za osigurane slučajeve	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjena pričuve šteta	-2.629.039,23	-2.072.974,66	-41.438,86	-49.430,51	-83.734,28	0,00	-66.352,88	209.786,08	-193.876,08	-105.797,25	-225.220,79
Udio reosiguratelja u pričuvi šteta	7.790.567,81	7.279.705,80	0,00	0,00	0,00	0,00	124.386,14	102.631,74	264.601,30	18.401,84	840,99
Rashodi poslovanja osiguranja	-18.547.612,37	-10.547.450,96	-152.359,30	-192.864,11	-267.329,89	0,00	-1.048.773,88	-4.342.377,68	-1.299.939,91	-390.030,22	-306.486,42
Provizija reosiguranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	17.584.514,61	7.802.030,18	566.094,70	2.104.943,77	2.862.591,12	6.383,53	362.384,45	2.238.281,08	443.475,60	1.027.301,74	171.028,44
Smanjenje pričuva za kolebanje šteta	0,00										
Rezultat tehničkog računa osiguranja	17.584.514,61										



Prikaz salda reosiguranja

2023.

	EUR	od toga kasko osiguranje EUR	od toga produljeno jamstvo EUR	od toga osiguranje pravne zaštite EUR	od toga osiguranje vozača i putnika od nezgode EUR
Isplate reosiguratelja za štete	-2.516,49	-2.516,49	0,00	0,00	0,00
Premije predane u reosiguranje	4.608.974,86	4.608.974,86	0,00	0,00	0,00
Razgraničenje premija reosiguranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udio reosiguratelja u pričuvama	-7.906.066,55	-7.906.066,55	0,00	0,00	0,00
Ukupno	-3.299.608,18	-3.299.608,18	0,00	0,00	0,00

2022.

	EUR	od toga kasko osiguranje EUR	od toga produljeno jamstvo EUR	od toga osiguranje pravne zaštite EUR	od toga osiguranje vozača i putnika od nezgode EUR
Isplate reosiguratelja za štete	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Premije predane u reosiguranje	4.512.634,96	4.512.634,96	0,00	0,00	0,00
Razgraničenje premija reosiguranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udio reosiguratelja u pričuvama	-7.790.567,81	-7.790.567,81	0,00	0,00	0,00
Ukupno	-3.277.932,85	-3.277.932,85	0,00	0,00	0,00

Rashodi za provizije u poslovanju osiguranja

2023.

	EUR	od toga kasko osiguranje EUR	od toga produljeno jamstvo EUR	od toga osiguranje pravne zaštite EUR	od toga osiguranje vozača i putnika od nezgode EUR	od toga osiguranje za slučaj nezaposlenosti EUR
Provizije za pribavu osiguranja	19.822.729,23	18.701.367,69	499.056,31	257.031,56	334.329,87	30.943,80
Ukupno	19.822.729,23	18.701.367,69	499.056,31	257.031,56	334.329,87	30.943,80

2022.

	EUR	od toga kasko osiguranje EUR	od toga produljeno jamstvo EUR	od toga osiguranje pravne zaštite EUR	od toga osiguranje vozača i putnika od nezgode EUR	od toga osiguranje za slučaj nezaposlenosti EUR
Provizije za pribavu osiguranja	14.671.454,51	14.058.901,21	152.359,30	192.864,11	267.329,89	0,00
Ukupno	14.671.454,51	14.058.901,21	152.359,30	192.864,11	267.329,89	0,00



Prihodi od ulaganja i kamata

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Prihodi od ostalih ulaganja	1.051.872,91	527.762,69
<i>od toga iz povezanih društava</i>	844.104,97	223.445,05
Prihodi od ukidanja umanjenja vrijednosti	2.858.156,63	0,00
Ostali prihodi od ulaganja i kamata	543.736,00	6.943,44
Prihodi od udjela	0,00	1.014,30
Ukupno	4.453.765,54	535.720,43

Viši prihodi od ulaganja i kamata posljedica su pozitivnih kretanja na tržištu kapitala.

Rashodi od ulaganja i rashodi od kamata

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Rashodi za upravljanje imovinom	133.243,44	125.960,61
Umanjenje vrijednosti ulaganja	0,00	3.482.259,33
Rashodi od kamata	51.956,43	227.732,82
Gubici od otuđenja ulaganja	0,00	0,00
Ukupno	185.199,87	3.835.952,76

Troškovi osoblja i socijalni troškovi

Ukupan iznos troškova osoblja i socijalnih troškova raspoređen je kako slijedi:

2023.

	EUR	od toga plaće EUR	od toga otpremnine EUR	od toga mirovinsko osiguranje EUR	od toga zakonski doprinosi za socijalno osiguranje EUR	od toga socijalni troškovi EUR
Rashodi za osigurane slučajeve	2.401.671,47	1.625.839,30	30.716,07	118.697,51	255.691,26	370.727,33
Rashodi poslovanja osiguranja	2.674.532,93	1.790.860,80	35.633,20	135.137,25	287.525,23	425.376,44
Rashodi od ulaganja	7.827,23	4.733,76	141,05	471,59	913,18	1.567,65
ostali netehnički rashodi	25.068,77	15.161,12	451,75	1.510,38	2.924,70	5.020,81
Ukupno	5.109.100,40	3.436.594,98	66.942,07	255.816,73	547.054,37	802.692,23

2022.

	EUR	od toga plaće EUR	od toga otpremnine EUR	od toga mirovinsko osiguranje EUR	od toga zakonski doprinosi za socijalno osiguranje EUR	od toga socijalni troškovi EUR
Rashodi za osigurane slučajeve	1.758.730,54	1.380.477,91	16.299,81	-154.220,11	223.939,43	292.233,50
Rashodi poslovanja osiguranja	1.923.001,69	1.503.053,82	19.101,25	-178.328,93	248.213,15	330.962,40
Rashodi od ulaganja	4.600,36	3.432,70	78,45	-675,16	679,78	1.084,59
ostali netehnički rashodi	137.606,71	102.679,42	2.346,71	-20.195,48	20.333,62	32.442,44
Ukupno	3.823.939,30	2.989.643,85	37.826,22	-353.419,68	493.165,98	656.722,93

U rashodima za otpremnine u iznosu od 66.942,07 EUR (2022.: 38 tis. EUR) uključene su uplate u fondove za otpremnine zaposlenika u iznosu od 22.829,71 EUR (2022.: 19 tis. EUR).

Rashodi za mirovinsko osiguranje u iznosu od 255.816,73 EUR odnose se na rashode u iznosu od 35.938,59 EUR (2022.: 31 tis. EUR) za planove definiranih doprinosa i 219.878,14 EUR (2022.: - 384 tis. EUR) za planove definiranih primanja.

Rashodi za plaće uključuju povećanje rezerviranja za jubilarne nagrade u iznosu od 642,18 EUR (2022.: 1 tis. EUR, povećanje rezerviranja).

Podaci o naknadama članovima Uprave i raščlamba rashoda za otpremnine i mirovine ne objavljuju se u skladu s čl. 242. st. 4. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB).

Ostali netehnički prihodi

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Prihodi od provizija	4.663.277,08	4.565.285,81
Ostalo	34.970,17	49.249,37
Ukupno	4.698.247,25	4.614.535,18



Ostali netehnički rashodi

	31. 12. 2023. EUR	31. 12. 2022. EUR
Pripadajući administrativni troškovi	49.426,65	259.684,02
Porez na banke i društva za osiguranje	626.749,02	485.433,58
Promjena ispravaka vrijednosti	-49.137,41	153.396,61
Vrednovanje stavki u stranim valutama	-73.086,43	198.899,23
Ostalo	26.193,94	13.208,82
Ukupno	580.145,77	1.110.622,26

Porez na dobit

Porez na dobit proizlazi iz poreza iz prethodnih razdoblja u iznosu od 1.708.111,17 EUR (2022.: 2.568 tis. EUR), tekućeg poreza za poslovnu godinu u iznosu od 2.114.773,71 EUR (2022.: 1.579 tis. EUR) te promjene odgođenih poreza u iznosu od 544.286,72 EUR (2022.: 41 tis. EUR).

4. OSTALI PODACI

Pripadnost Grupi

Društvo zajedno s društvom Volkswagen Aktiengesellschaft, Wolfsburg, Njemačka, i njegovim povezanim društvima pripada istoj Grupi (najširi opseg konsolidacije) te je obuhvaćeno punom konsolidacijom.

Konsolidirani financijski izvještaji dostupni su na mrežnoj stranici www.volkswagengroup.com. Društvo je također uključeno u konsolidirane financijske izvještaje društva Porsche Bank AG, Salzburg (najuži opseg konsolidacije).

Porezna grupa u skladu s čl. 9. austrijskog Zakona o porezu na dobit (KStG)

Od poreznog razreza za 2011. godinu Društvo je član porezne grupe u smislu čl. 9. austrijskog Zakona o porezu na dobit (KStG), čiji je nositelj Volkswagen Holding Österreich GmbH.

U skladu s pravilima o poreznom izravanju, porezni rezultat Društva raspodjeljuje se metodom terećenja. Nositelj porezne grupe putem poreznih raspodjela tereti članove porezne grupe za iznose poreza na dobit koji im se pripisuju odnosno odobrava im odgovarajuće iznose (u slučaju gubitka). U poslovnoj godini 2023. potraživanje po osnovi porezne raspodjele unutar grupe iznosi 2.887.108,03 EUR (2022.: 2.523 tis. EUR), a rashod po osnovi porezne raspodjele unutar grupe iznosi 3.168.350,14 EUR (2022.: 3.502 tis. EUR).

Volkswagen Holding Österreich GmbH preko društva Porsche Holding Gesellschaft m.b.H. članovima porezne grupe obračunava pripadajući dio poreza na dobit.

Austrijskim Zakonom o minimalnom oporezivanju (MinBestG), koji je u Austriji stupio na snagu 31. 12. 2023., u austrijsko su pravo prenesena ogledna pravila OECD-a i odgovarajuća direktiva EU-a kojima se osigurava globalno minimalno oporezivanje grupa poduzeća („drugi stup“, Pillar Two). Austrijski Zakon o minimalnom oporezivanju (MinBestG) primjenjuje se na poslovne godine koje počinju 31. 12. 2023. ili kasnije. Budući da Društvo pripada opsegu konsolidacije društva Volkswagen Aktiengesellschaft, Wolfsburg, Njemačka, koje premašuje relevantne pragove prihoda utvrđene austrijskim Zakonom o minimalnom oporezivanju (MinBestG), na Društvo se od 1. 1. 2024. primjenjuju odgovarajuće zakonske odredbe. Društvo je primijenilo novouređenu, obveznu iznimku iz čl. 198. st. 10. t. 4. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) od računovodstvenog iskazivanja odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza koje proizlaze iz uvođenja austrijskog Zakona o minimalnom oporezivanju (MinBestG) odnosno usporedivih stranih poreznih zakona. Tekući porezi koji proizlaze iz primjene austrijskog odnosno usporedivih stranih poreznih zakona nisu se trebali priznati na dan 31. 12. 2023. jer se ti zakoni tada još nisu primjenjivali. Društvo Volkswagen Aktiengesellschaft kao krajnje matično društvo trenutačno procjenjuje moguće buduće učinke austrijskog Zakona o minimalnom oporezivanju (MinBestG) na svoja austrijska ovisna društva. Prema trenutačno dostupnim saznanjima ne očekuje se značajno dodatno porezno opterećenje koje proizlazi iz austrijskog Zakona o minimalnom oporezivanju (MinBestG).

U slučaju naknadnih odstupanja usklađuju se pripadajući iznosi poreza na dobit obračunani članovima porezne grupe.

Rashodi za revizora

Podatak o rashodima za revizora koji se odnose na poslovnu godinu ne objavljuje se u skladu s čl. 238. st. 1. t. 18. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) jer je Društvo uključeno u konsolidirane financijske izvještaje u kojima je taj podatak sadržan.

Financijski instrumenti

Društvo ne koristi izvedene financijske instrumente.

Povezane osobe

U tekućoj poslovnoj godini, kao ni u prethodnoj, nisu obavljene transakcije s povezanim osobama koje nisu provedene po tržišnim uvjetima.

Odnosi s povezanim društvima

S matičnim društvom društva Porsche Versicherungs AG, društvom Porsche Bank Aktiengesellschaft, sklopljen je ugovor o izdvajanju poslova kojim se izdvajaju područja prodaje i marketinga, obrade ugovora i upravljanja portfeljem, računovodstva i sastavljanja financijskih izvještaja, IT-a, interne revizije, poslova riznice, upravljanja udjelima, regulatornog izvještavanja, ljudskih resursa i osposobljavanja. Ugovor je odobrilo Austrijsko tijelo za nadzor financijskog tržišta (FMA).

Nadalje, s društvom Porsche Bank Aktiengesellschaft sklopljen je ugovor o uslugama kojim zaposlenici društva Porsche Versicherungs AG pružaju različite usluge u području obrade šteta za vozila koja su kasko osigurana kod trećih osiguratelja te usluge upravljanja za brokerska ovisna društva društva Porsche Bank Aktiengesellschaft i usluge podrške agencijama u Austriji.

Podaci o zaposlenicima

Prosječan broj zaposlenika tijekom poslovne godine iznosio je 60 osoba (2022.: 59 osoba).

Značajni događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance nisu nastupili značajni događaji.

Raspodjela dobiti

Uprava društva Porsche Versicherungs AG predlaže da se od bilančne dobiti za 2023. u iznosu od 11.668.003,27 EUR 5.000.000,00 EUR rasporedi u slobodnu rezervu iz dobiti, 6.000.000,00 EUR isplati matičnom društvu (Porsche Bank AG) kao dividenda, a preostala bilančna dobit u iznosu od 668.003,27 EUR prenese u sljedeću godinu.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora

Uprava: g. dr. Franz Hollweger
g. mag. Josef Reich

Nadzorni odbor: g. dr. Hans Peter Schützinger (predsjednik)
g. mag. Johann Maurer (zamjenik predsjednika)
g. dr. Alexander Nekolar
g. mag. Thomas Mairer, MBA

Članovi koje je delegiralo radničko vijeće: g. Gerhard Redolf
g. mag. Stephan Thuswaldner

Članovima Uprave i Nadzornog odbora, kao ni u prethodnoj godini, nisu odobreni predujmovi. Osim toga, toj skupini osoba nisu odobreni krediti niti su preuzete obveze po osnovi jamstava.

Članovima Nadzornog odbora također nisu isplaćene naknade.



Salzburg, 23. veljače 2024.

Uprava

Vlastoručan potpis

mag. Josef Reich

član Uprave zadužen za tržišne poslove (CEO)

Vlastoručan potpis

dr. Franz Hollweger

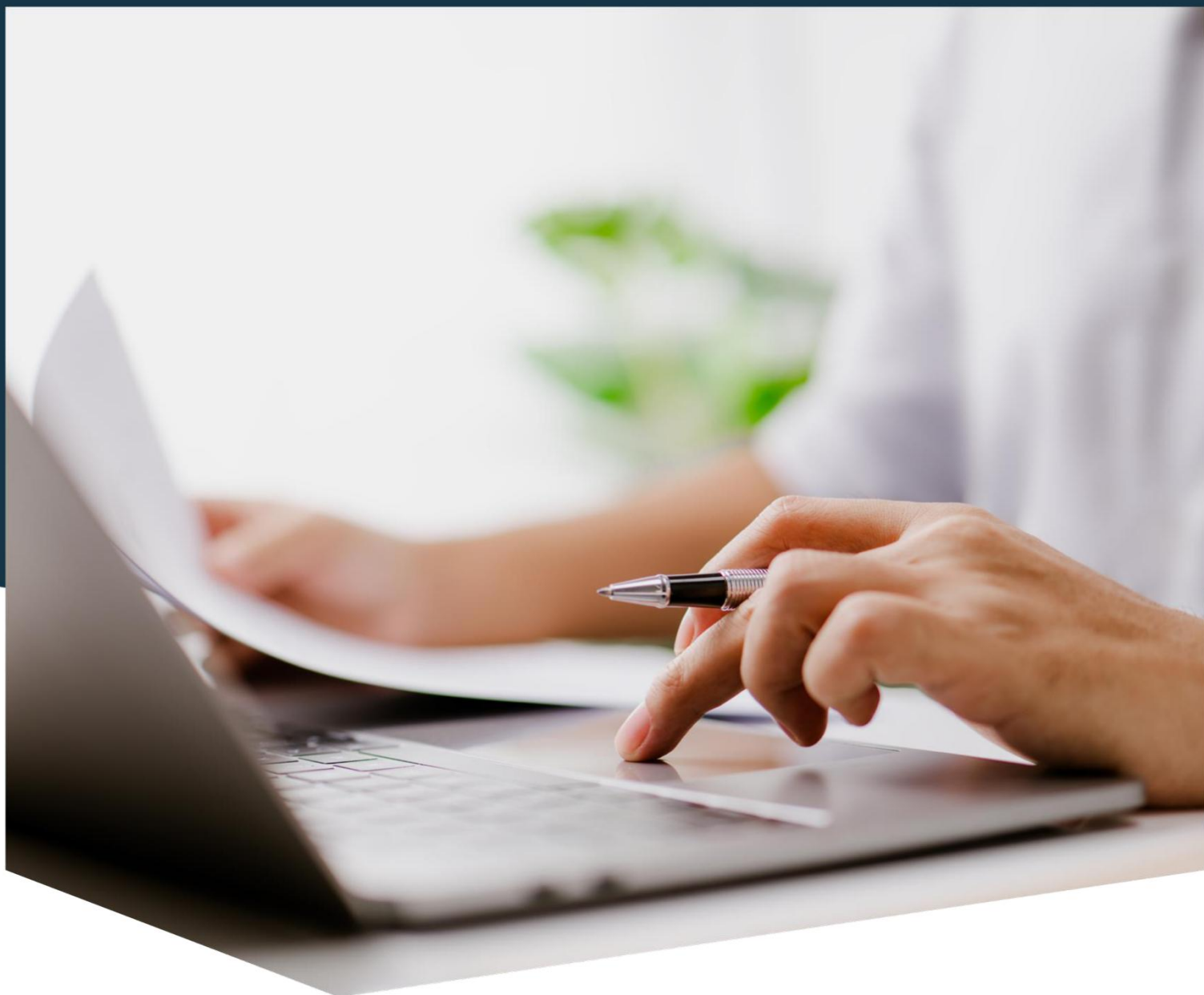
član Uprave zadužen za potporne funkcije (CFO)

Kretanje dugotrajne imovine

	Troškovi nabave/proizvodnje					Stanje 31. 12. 2023. EUR	Akumulirana amortizacija i umanjenja vrijednosti EUR	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2023. EUR	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2022. EUR	Amortizacija i umanjenja vrijednosti u 2023. EUR
	Stanje 1. 1. 2023. EUR	Povećanja u tekućoj godini EUR	Smanjenja EUR	Prijenosi EUR						
A. Nematerijalna imovina										
I. Ostala nematerijalna imovina										
Računalni softver	524.673,51	13.018,79	0,00	0,00		537.692,30	436.927,88	100.764,42	133.224,26	45.478,63
Prava i licencije	107.284,27	0,00		0,00		107.284,27	97.931,59	9.352,68	13.963,75	4.611,07
	631.957,78	13.018,79	0,00	0,00		644.976,57	534.859,47	110.117,10	147.188,01	50.089,70
B. Ulaganja										
I. Ulaganja u povezana društva										
1. Udjeli u povezanim društvima										
Porsche Bank Romania SA, Rumunjska	12,28	0,00	0,00	0,00		12,28	5,44	6,84	12,28	5,44
Porsche Leasing Ukraine TOV, Ukrajina	6,76	0,00	0,00	0,00		6,76	5,76	1,00	1,00	0,00
Porsche Mobility TOV, Ukrajina	364,65	0,00	0,00	0,00		364,65	363,65	1,00	1,00	0,00
Porsche Insurance Agency TOV, Ukrajina	10,00	0,00	0,00	0,00		10,00	0,00	10,00	10,00	0,00
	393,69	0,00	0,00	0,00		393,69	374,85	18,84	24,28	5,44
II. Ostala ulaganja										
1. Vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	65.779.999,60	9.999.999,94	0,00	0,00		75.779.999,54	860.846,42	74.919.153,12	62.232.206,55	-2.686.946,63
2. Dužnički vrijednosni papiri	6.506.565,00	0,00	0,00	0,00		6.506.565,00	15.730,00	6.490.835,00	6.319.625,00	-171.210,00
	72.286.564,60	9.999.999,94	0,00	0,00		82.286.564,54	876.576,42	81.409.988,12	68.551.831,55	-2.858.156,63
	72.918.916,07	10.013.018,73	0,00	0,00		82.931.934,80	1.411.810,74	81.520.124,06	68.699.043,84	-2.808.061,49

Kretanje akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti

	Stanje 1. 1. 2023. EUR	Povećanja = amortizacija i umanjenja vrijednosti EUR	Smanjenja = ukidanja umanjenja vrijednosti EUR	Stanje 31. 12. 2023. EUR
A. Nematerijalna imovina				
I. Ostala nematerijalna imovina				
Računalni softver	391.449,25	45.478,63	0,00	436.927,88
Prava i licencije	93.320,52	4.611,07	0,00	97.931,59
	484.769,77	50.089,70	0,00	534.859,47
B. Ulaganja				
I. Ulaganja u povezana društva				
1. Udjeli u povezanim društvima				
Porsche Bank Romania SA, Rumunjska	0,00	5,44	0,00	5,44
Porsche Leasing Ukraine TOV, Ukrajina	5,76	0,00	0,00	5,76
Porsche Mobility TOV, Ukrajina	363,65	0,00	0,00	363,65
Porsche Insurance Agency TOV, Ukrajina	0,00	0,00	0,00	0,00
	369,41	5,44	0,00	374,85
II. Ostala ulaganja				
1. Vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	3.547.793,05	0,00	-2.686.946,63	860.846,42
2. Dužnički vrijednosni papiri	186.940,00	0,00	-171.210,00	15.730,00
	3.734.733,05	0,00	-2.858.156,63	876.576,42
	4.219.872,23	50.095,14	-2.858.156,63	1.411.810,74



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

za poslovnu godinu 2023.
Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft



SADRŽAJ

1. Gospodarska kretanja	4
1.1. Svjetsko gospodarstvo i europodručje	4
1.2. Austrija	4
2. Tržište osiguranja u Austriji	5
3. Proizvodi	6
3.1. Kasko	6
3.1.1. Austrija	6
3.1.2. Mađarska	7
3.1.3. Rumunjska	7
3.1.4. Slovenija	7
3.1.5. Hrvatska	7
3.1.6. Bugarska	7
3.2. Ostali proizvodi (vlastiti rizik)	8
3.3. Poslovno područje posredovanja u osiguranju	8
4. Kretanje broja ugovora	9
4.1. Kretanje broja novih ugovora	9
4.2. Kretanje broja ugovora na snazi	9
5. Financijski i nefinancijski pokazatelji uspješnosti	10
5.1. Financijski pokazatelji uspješnosti	10
5.2. Nefinancijski pokazatelji uspješnosti	10
5.2.1. Planiranje i razvoj zaposlenika	10
5.2.2. Podaci o zaposlenicima	11
6. Izvješće o prilikama i rizicima	11
6.1. Rizici osiguranja	11
6.1.1. Premijski rizik i rizik šteta	11
6.1.2. Rizik pričuva	12
6.1.3. Rizik od katastrofe	12
6.2. Rizik ulaganja (kreditni, tržišni i likvidnosni rizik)	13
6.3. Operativni rizik	14
6.4. Strateški rizik	14
6.4.1. Strateški rizik i upravljački rizik	14
6.4.2. Reputacijski rizik	14
7. Izdvajanje funkcija	15
8. Održivost	15
9. Izvješće o istraživanju i razvoju	16
10. Izgledi	16



POPIS SLIKA

Slika 1: Portfelj proizvoda (podaci izraženi kao % ukupnog broja ugovora na snazi)	6
Slika 2: Kretanje broja novih ugovora u 2023.	9
Slika 3: Kretanje broja ugovora na snazi u 2023.	9

1. GOSPODARSKA KRETANJA

Prema prognozama dostupnima u vrijeme sastavljanja, gospodarska kretanja u 2024. godini prikazuju se kako slijedi:

1.1. Svjetsko gospodarstvo i europodručje

U pogledu makroekonomskih kretanja polazi se od pretpostavke da će svjetsko gospodarstvo u 2024. ukupno rasti sporijom dinamikom. Očekuje se da će se i dalje visoka inflacija u brojnim regijama i posljedične restriktivne mjere monetarne politike središnjih banaka sve nepovoljnije odražavati na privatnu potražnju. Izgledi za rast dodatno opterećuju trajne geopolitičke napetosti i sukobi. Osobito rusko-ukrajinski rat i dalje nosi rizike. Pritom se pretpostavlja da će i razvijena gospodarstva i zemlje s tržištima u nastajanju u prosjeku ostvariti pozitivnu dinamiku, iako se očekuju ispodprosječne stope rasta bruto domaćeg proizvoda (rast BDP-a od 0,6 %). U načelu se pretpostavlja da će se svjetsko gospodarstvo oporaviti u 2024. te do 2027. nastaviti rasti po stabilnim stopama promjene.

Prognoze za tržište osobnih automobila u 2024. izrazito su promjenjive. Neizvjesnosti mogu proizaći iz trajnih nestašica poluproizvoda i sirovina, dodatno pojačanih posljedicama rusko-ukrajinskog rata.¹ Pritom se pretpostavlja da će potražnja rasti na tržištima u nastajanju s dosad niskom stopom tržišne penetracije. U regijama s već razvijenim tržištima financijskih usluga u automobilske industriji očekuje se nastavak trenda stjecanja mobilnosti uz što niže ukupne troškove. Pritom bi integrirana cjelovita rješenja koja uključuju module usluga povezanih s mobilnošću, kao što su osiguranja i inovativni servisni paketi, trebala dobivati na važnosti. Dodatno se pretpostavlja da će se povećati potražnja za novim oblicima mobilnosti, primjerice modelima najma ili preplate na automobil, kao i za integriranim uslugama mobilnosti, kao što su parkiranje, opskrba gorivom i punjenje, te da će se u europskom poslovanju s financijskim uslugama za pojedinačne klijente nastaviti započeti pomak s financiranja na leasing.

1.2. Austrija

Austrijsko gospodarstvo u recesiji je od druge polovine 2022. Austrija je i u 2023. bila pogođena ratom u Ukrajini, poremećajima u opskrbi koji su se tek postupno ublažavali te povećanim cijenama energije, što je dovelo do blagog pada gospodarske aktivnosti. Inflacija mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC) u Austriji iznosila je 7,7 %², što je znatno iznad prosjeka europodručja. Za to su ponajprije odgovorni zakašnjelo smanjenje cijena energije te snažno poskupljenje usluga i hrane. Nakon oporavka u 2022. austrijski izvoz nastavio je realno rasti tek slabo. Stopa nezaposlenosti prema definiciji Austrijskog zavoda za zapošljavanje (AMS) porasla je u 2023. sa 6,3 % na 6,5 %. U 2024. dodatno će porasti, ali će se zbog ubrzanja gospodarskog rasta u dvije sljedeće godine ponovno smanjiti.

¹ Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje Grupe VW FS za 2022.

² Austrijski zavod za statistiku (Statistik Austria), 2023.–2026.: iz izvješća Austrijske narodne banke (OeNB) o prognozi iz prosinca 2023.

Za 2024. očekuje se umjeren rast BDP-a od 0,6 %, ponajprije zbog snažnije osobne potrošnje uslijed odgođenog usklađivanja plaća i mirovina s inflacijom te smanjenja inflacije. Ukidanjem hladne progresije rast nominalnih neto plaća po zaposlenom znatno će premašiti rast plaća prema kolektivnim ugovorima.³

2. TRŽIŠTE OSIGURANJA U AUSTRIJI

U trenutku sastavljanja godišnjeg izvješća još nisu bili dostupni potpuni ostvareni podaci za poslovnu godinu 2023. Podaci navedeni u nastavku odnose se na izvješće Austrijskog tijela za nadzor financijskog tržišta (FMA) za treće tromjesečje 2023.⁴

Prema tome, austrijsko tržište osiguranja u 2023. (tromjesečja 1.–3.) zabilježilo je ukupno rast premija od +4,8 % u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te solidan rast i rezultata tehničkog računa osiguranja (47,2 %) i financijskog rezultata (74,9 %). Time se rezultat redovnog poslovanja (EGT) snažno povećao (78,9 %).

Pozitivno kretanje premija bilo je najizraženije u imovinskim osiguranjima i osiguranju od nezgode, uz rast od +8,7 %. U životnom osiguranju zabilježen je pad od -6,5 %, a u zdravstvenom osiguranju rast od +8,4 %.

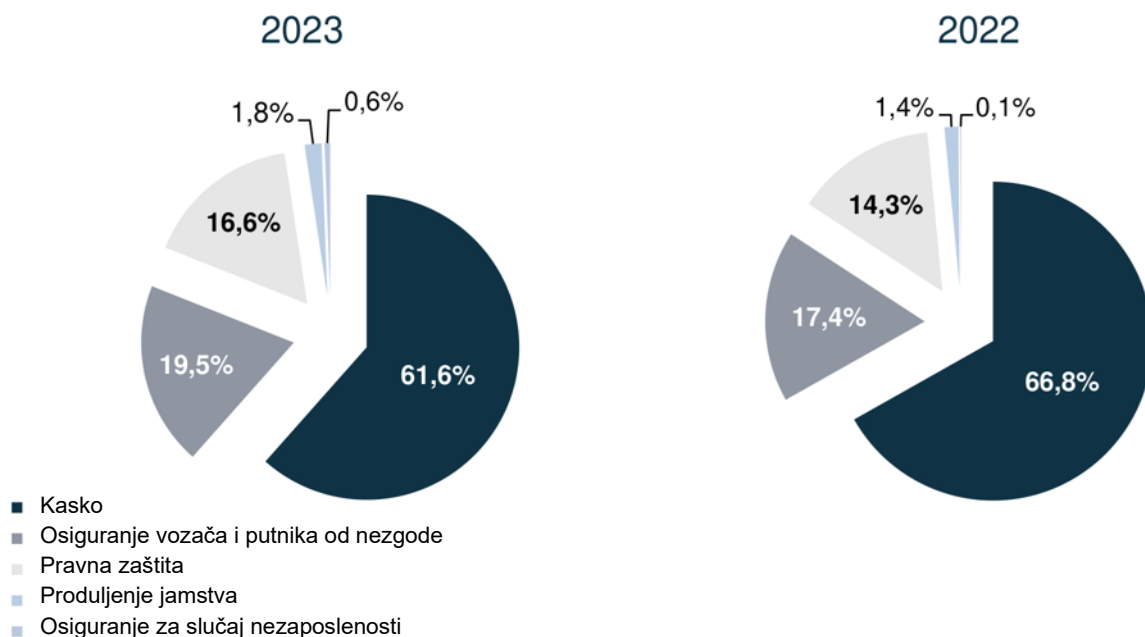
Rashodi za osigurane slučajeve ukupno su porasli za +4,5 % u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Najviše su porasli u segmentu „zdravstvenog osiguranja“, za +10,7 %. U segmentu „imovinskih osiguranja i osiguranja od nezgode“ rast je iznosio +4,6 %, a u segmentu „životnog osiguranja“ +2,9 %. Snažan rast rezultata tehničkog računa osiguranja stoga proizlazi iz segmenata „zdravstvenog osiguranja“ i „životnog osiguranja“. Rast u segmentu „zdravstvenog osiguranja“ iznosio je +212,7 %, dok se u segmentu „životnog osiguranja“ rezultat poboljšao još izrazitije, u apsolutnom iznosu s -187,9 mil. EUR prethodne godine na 65,9 mil. EUR u 2023. U segmentu „imovinskih osiguranja i osiguranja od nezgode“, naprotiv, rezultat tehničkog računa osiguranja pogoršao se za -52,1 %.

Financijski rezultat austrijskog sektora osiguranja snažno se poboljšao u odnosu na prethodnu godinu. U prva tri tromjesečja 2023. iznosio je 1.915,5 mil. EUR, odnosno bio je +74,9 % viši nego prethodne godine. Ukupno je rezultat redovnog poslovanja (EGT) od početka godine iznosio 1.087,4 mil. EUR, što je za +78,9 postotnih bodova odnosno +479,4 mil. EUR više nego u istom razdoblju prethodne godine. Najveći doprinos rezultatu redovnog poslovanja (EGT) ostvaren je u bilančnom segmentu „imovinskih osiguranja i osiguranja od nezgode“.

³ Austrijska narodna banka (OeNB) – makroekonomska prognoza za Austriju / prosinac 2023. (www.oenb.at/Geldpolitik/Konjunktur/gesamtwirtschaftliche-prognose.html)

⁴ Tromjesečno izvješće FMA-e za treće tromjesečje 2023. – društva za osiguranje

3. PROIZVODI



Slika 1: Portfelj proizvoda (podaci izraženi kao % ukupnog broja ugovora na snazi)

3.1. Kasko

Poslovi kasko osiguranja društva Porsche Versicherungs AG obavljaju se u Austriji te, na temelju slobode poslovnog nastana, u državama članicama EU-a Mađarskoj, Rumunjskoj, Sloveniji, Hrvatskoj i Bugarskoj. Na svim tim tržištima broj ugovora na snazi u 2023. ukupno je povećan za 4,6 %, na

220.964 ugovora o kasko osiguranju na kraju godine, čemu je pridonio veći broj novih

ugovora. Broj novih ugovora (Austrija i CEE) porastao je za 23,6 % na 63.063 (prethodna godina: 51.042). Ukupna kvota šteta za kasko osiguranje (Austrija i CEE) iznosi 83,8 % i viša je od vrijednosti prethodne godine (77,2 %).

3.1.1. Austrija

Broj ugovora o kasko osiguranju na vlastiti rizik u Austriji porastao je u 2023. za 0,3 %. Broj novih ugovora također je porastao u 2023. te je s 27.147 ugovora bio 9,3 % veći nego prethodne godine.

Kretanje portfelja kasko osiguranja

Broj	2023.	2022.	Promjena
Ugovori o kasko osiguranju	148.563	148.133	430

Prihodi od premija za proizvod „Kasko“ iznose 111,4 mil. EUR (prije reosiguranja), što je 6,8 % više od rezultata prethodne godine.

3.1.2. Mađarska

U 2023. broj novih ugovora u podružnici u Mađarskoj porastao je za 42,3 % u odnosu na prethodnu godinu, na ukupno 8.931 ugovor. Prihodi od premija porasli su na 7,4 mil. EUR (prije reosiguranja), što je 20,9 % više nego prethodne godine. Međutim, na ukupni rezultat i dalje nepovoljno utječe porez na banke i društva za osiguranje, neovisan o rezultatu poslovanja, naplaćen u 2023.

3.1.3. Rumunjska

U Rumunjskoj je broj novih ugovora u 2023., s 15.744 ugovora o kasko osiguranju, bio znatno, za 32,2 %, veći nego prethodne godine. Prihodi od premija kasko osiguranja iznose 20,6 mil. EUR (prije reosiguranja). To odgovara znatnom rastu od 39,3 % u odnosu na prethodnu godinu.

3.1.4. Slovenija

Broj novih ugovora o kasko osiguranju u Sloveniji porastao je u 2023. za 10,8 % u odnosu na prethodnu godinu, na 4.024 ugovora. Prihodi od premija također su znatno porasli, za 13,6 % u odnosu na prethodnu godinu, i iznose 7,6 mil. EUR (prije reosiguranja).

3.1.5. Hrvatska

U Hrvatskoj je broj novih ugovora o kasko osiguranju u 2023. iznosio 4.349 te se time povećao za 43,5 % u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi od premija porasli su za 26,3 % u odnosu na prethodnu godinu i u 2023. iznose 4,2 mil. EUR (prije reosiguranja).

3.1.6. Bugarska

Broj novih ugovora o kasko osiguranju u Bugarskoj iznosio je 2.868 te se time povećao za 111,7 %. Prihodi od premija u 2023. iznose 3,4 mil. EUR (prije reosiguranja), što je 2,4 mil. EUR više nego prethodne godine.

Kretanje portfelja kasko osiguranja za podružnice u Mađarskoj, Rumunjskoj, Sloveniji, Hrvatskoj i Bugarskoj

Broj	2023.	2022.	Promjena
Ugovori o kasko osiguranju	72.401	63.087	9.314

Ukupno gledano, u podružnicama za osiguranje broj ugovora o kasko osiguranju na snazi povećan je u odnosu na 2022. Prihodi od premija (prije reosiguranja) u podružnicama ukupno iznose 43,2 mil. EUR. To odgovara udjelu od 27,9 % u ukupnoj premiji kasko osiguranja.

3.2. Ostali proizvodi (vlastiti rizik)

Osim kasko osiguranja, Porsche Versicherungs AG u Austriji na vlastiti rizik nudi i osiguranje vozača i putnika od nezgode, osiguranje pravne zaštite za motorna vozila, osiguranje produljenog jamstva te od svibnja 2022. osiguranje za slučaj nezaposlenosti. Osiguranje vozača i putnika od nezgode i osiguranje pravne zaštite za motorna vozila zabilježila su snažan rast portfelja nakon što su trajno uključena u uobičajene pakete proizvoda. Novi proizvod osiguranja za slučaj nezaposlenosti, koji u slučaju nezaposlenosti pokriva tekuće naknade za proizvode financiranja, uslužne proizvode i proizvode osiguranja, uspješno je uveden na tržište i dobro se razvijao. I portfelj osiguranja produljenog jamstva nakon interne promjene strategije u Austriji bilježi povoljna kretanja. Osiguranje produljenog jamstva uvedeno je 2023. i u Mađarskoj.

Kretanje portfelja ostalih proizvoda

Broj	2023.	2022.	Promjena
Osiguranje vozača i putnika od nezgode	69.994	54.940	15.054
Pravna zaštita za motorna vozila	59.517	45.138	14.379
Produljeno jamstvo	6.370	4.482	1.888
Osiguranje za slučaj nezaposlenosti	2.023	298	1.725

3.3. Poslovno područje posredovanja u osiguranju

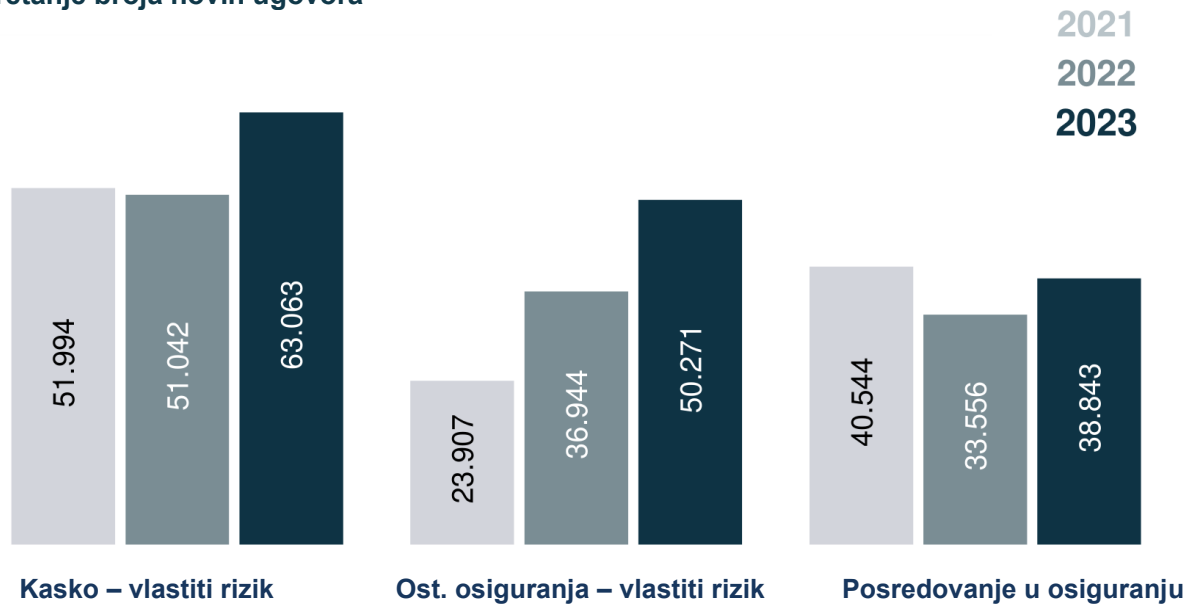
Posredovanje u osiguranju važan je stup poslovnog modela društva Porsche Versicherungs AG. U tome središnju ulogu osobito ima obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti, pri čijem se sklapanju posreduje isključivo za odabrana partnerska društva za osiguranje. Prema potrebi posreduje se i pri sklapanju drugih proizvoda osiguranja povezanih s motornim vozilima; osobito se u poslovanju s voznim parkovima na taj način često mogu najbolje ostvariti rješenja prilagođena klijentima. Suradnja s partnerskim društvima za osiguranje dodatno je produbljena te, s obzirom na razvoj ukupnog poslovanja, počiva na čvrstim temeljima. Pritom su osobito važne visoka kvaliteta sadržaja proizvoda i skrb o klijentima koju pružaju partneri, čime se u konačnici osigurava željeno zadovoljstvo klijenata.

U poslovnom području posredovanja u osiguranju djeluje i broker Grupe. Njegovo je glavno područje djelovanja upravljanje poslovima osiguranja svih društava Grupe Porsche Holding u cijelom svijetu, osobito vođenje i optimizacija postojećih nacionalnih i međunarodnih programa osiguranja. U njegovo područje odgovornosti pripadaju i savjetovanje i podrška partnerskim trgovcima u austrijskoj prodajnoj organizaciji odnosno zaposlenicima Grupe u okviru danih punomoći za posredovanje.



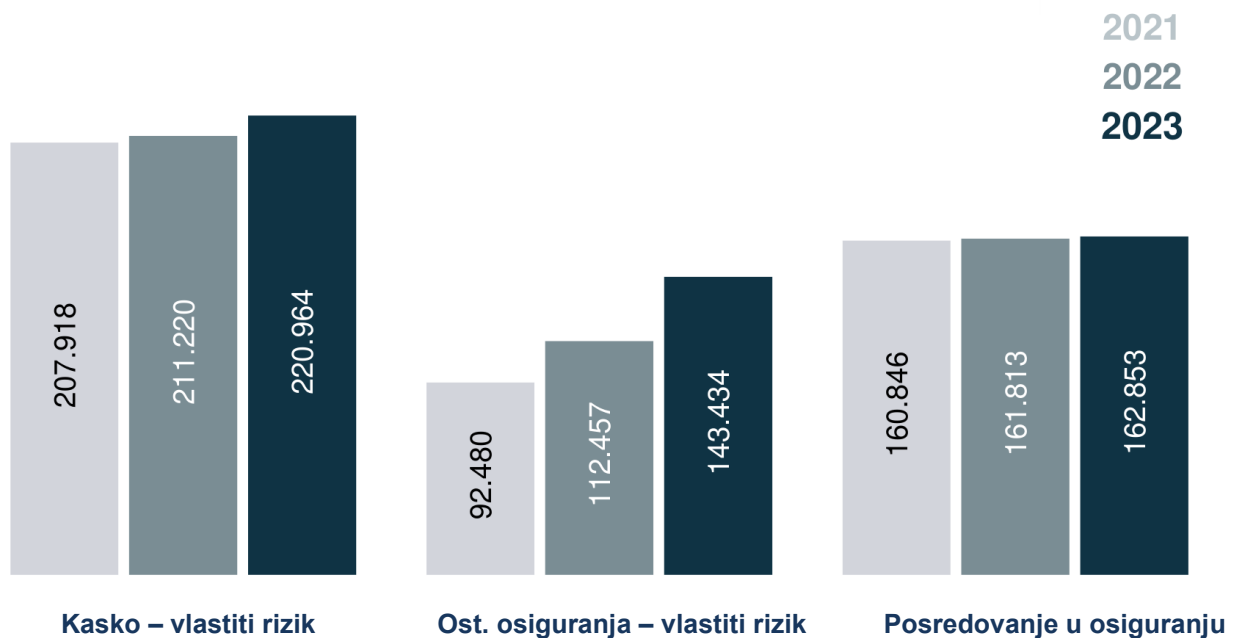
4. KRETANJE BROJA UGOVORA

4.1. Kretanje broja novih ugovora



Slika 2: Kretanje broja novih ugovora u 2023.

4.2. Kretanje broja ugovora na snazi



Slika 3: Kretanje broja ugovora na snazi u 2023.

5. FINANCIJSKI I NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI

5.1. Financijski pokazatelji uspješnosti

Marža poslovnog rezultata, odnosno omjer poslovnog rezultata i ukupne aktive, od 6,3 % (2022.: 8,7 %) blago se smanjila prvenstveno zbog većih isplata šteta i pričuva za neriješene štete. Omjer rezultata redovnog poslovanja i ukupne aktive u poslovnoj godini 2023. iznosi 8,4 % (2022.: 11,6 %). Zbog pozitivnog kretanja vrijednosnih papira u portfelju prinos na ulaganja porastao je na 3,6 % (2022.: -3,5 %). Promjena ulaganja najvećim dijelom proizlazi iz kupnje vrijednosnih papira u iznosu od 10.000 tis. EUR i prekonoćnog depozita u iznosu od 10.000 tis. EUR kod banke Zürcher Kantonalbank. Ukupni prihodi od premija porasli su za 12,8 % u odnosu na prethodnu godinu. Glavni su razlozi za to pozitivno kretanje portfelja u odnosu na prethodnu godinu i indeksna usklađenja na tržištima društva Porsche Versicherungs AG.

Rezultat tehničkog računa osiguranja u iznosu od 6.242 tis. EUR (2022.: 17.585 tis. EUR) prvenstveno je bio pod utjecajem većih isplata šteta i pričuva za neriješene štete. Prihodi od provizija u iznosu od 4.663 tis. EUR viši su nego prethodne godine (2022.: 4.565 tis. EUR).

	2023.	2022.
Poslovni rezultat	11.001.590	13.418.653
Ukupna aktiva	174.439.699	153.941.740
Marža poslovnog rezultata	6,3 %	8,7 %
	2023.	2022.
Rezultat redovnog poslovanja (EGT)	14.628.977	17.788.195
Ukupna aktiva	174.439.699	153.941.740
Rezultat redovnog poslovanja (EGT) u odnosu na ukupnu aktivu	8,4 %	11,6 %
	2023.	2022.
Rezultat ulaganja	4.268.566	-3.300.232,33
Knjigovodstvene vrijednosti ulaganja	118.506.932	95.599.650
Prinos	3,6 %	-3,5 %

5.2. Nefinancijski pokazatelji uspješnosti

5.2.1. Planiranje i razvoj zaposlenika

Sastavni dio razvoja zaposlenika u 2023. činili su sustavno osposobljavanje i usavršavanje zaposlenika kako bi bili što bolje pripremljeni za svoje poslove i ispunili formalne zahtjeve. Aktivnosti osposobljavanja interno je provodio odjel za edukaciju društva Porsche Bank AG, a provodili su ih i vanjski pružatelji usluga. Dio internog osposobljavanja i usavršavanja ponovno je činilo sudjelovanje u već dobro etabliranoj Akademiji Porsche Bank

(u suradnji s Ekonomskim sveučilištem u Beču), čiji program sadržava opsežan modul osiguranja. Posebna pozornost posvećena je i propisanim edukacijama u okviru Direktive o distribuciji osiguranja (IDD) za sve zaposlenike koji sudjeluju u prodaji.

Mogućnost rada na daljinu u međuvremenu je postala važan čimbenik za naše postojeće i nove zaposlenike. Novi oblik suradnje i komunikacije koji iz toga proizlazi u međuvremenu se dobro ustalio.

5.2.2. Podaci o zaposlenicima

Društvo Porsche Versicherungs AG na datum bilance 31. 12. 2023. zapošljavalo je ukupno 64 zaposlenika. Broj zaposlenika povećao se prvenstveno zbog ovogodišnjeg rasta portfelja, ali je i 2022. ostao na niskoj razini jer su brojna područja poslovanja izdvojena i prenesena društvima Porsche Bank AG i Volkswagen Versicherungsdienst GmbH. Time se osiguravaju veliko povećanje učinkovitosti i najveća moguća jednostavnost u pružanju usluga klijentima.

6. IZVJEŠĆE O PRILIKAMA I RIZICIMA

Na temelju zakonskih odredbi, osobito austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG), središnju odgovornost za upravljanje rizicima snosi Uprava u punom sastavu, koja ujedno osigurava djelotvornost sustava upravljanja rizicima. Središnje zadaće upravljanja rizicima obuhvaćaju utvrđivanje rizika, njihovu analizu i procjenu, upravljanje rizicima i njihovo praćenje te izvještavanje. U okviru te organizacije uspostavljen je kontinuirani postupak praćenja kojim se osigurava stalni nadzor svih značajnih rizika. Detaljan prikaz rizika i kapitalne adekvatnosti prema propisima o solventnosti nalazi se u godišnje objavljenom „Izvešću o solventnosti i financijskom stanju“ (SFCR). Objavljuje se na mrežnoj stranici „www.porschebank.at/ueber-uns/geschäftsberichte/“.

Rizici kojima je društvo Porsche Versicherungs AG izloženo navedeni su u nastavku.

6.1. Rizici osiguranja

6.1.1. Premijski rizik i rizik šteta

Pri izračunu premija u Austriji moguće je osloniti se na više od 35 godina iskustva sa štetama. Osim toga, bliska povezanost s djelatnošću popravka vozila koristi se pri oblikovanju premija i proizvoda kako bi se spoznajama stečenima na taj način smanjili premijski rizik i rizik šteta. Za podružnice u inozemstvu, osim spoznaja iz Austrije, prvenstveno se koriste dugogodišnje iskustvo stečeno u djelatnosti posredovanja u osiguranju i bliska povezanost s djelatnošću popravka vozila.

Kontinuirano praćenje važnih osigurateljno-tehničkih pokazatelja, kao što su kvota šteta, učestalost šteta, prosječna šteta i prosječna premija, također znatno pridonosi upravljanju tim rizikom zahvaljujući ranom prepoznavanju rizika. Za operativne poslove izračuna premija uspostavljeno je posebno radno mjesto na kojem se kontinuirano analiziraju kretanja premija i šteta te se tako stečene spoznaje brzo uključuju u izračun tarifa. Time se pravodobno sprječavaju moguća nepovoljna kretanja. Za društvo Porsche Versicherungs AG u Austriji rizik da ugovaratelji osiguranja više neće moći plaćati premije osiguranja ocjenjuje se relativno niskim. Presudno je pritom da se na sve potencijalne klijente osiguranja, uz posebne smjernice za prihvata rizika za kasko osiguranje motornih vozila, primjenjuje i provjera kreditne sposobnosti koju provodi društvo Porsche Bank AG. Može se pretpostaviti da ta „dvostruka provjera“ pozitivno utječe na rizik neplaćanja premije. Ako se kasko ugovor u jednoj od podružnica u Mađarskoj, Rumunjskoj, Sloveniji, Hrvatskoj ili Bugarskoj sklopi u vezi s ugovorom o financiranju preko jednog od ovisnih društava Porsche Bank AG-a, također se provjerava kreditna sposobnost ugovaratelja osiguranja, čime se i u tom slučaju smanjuje rizik neplaćanja premije. Osim toga, uspostavljen djelotvoran sustav opominjanja znatno smanjuje rizik.

6.1.2. Rizik pričuva

Rizikom pričuva u Austriji i Mađarskoj djelotvorno se upravlja primjenom integriranog sustava izvještavanja o štetama. Pritom servisna radionica društvu Porsche Versicherungs AG dostavlja ažurne i realne podatke o popravcima koji se izravno uključuju u oblikovanje pričuva. U Rumunjskoj, Sloveniji, Hrvatskoj i Bugarskoj svaku štetu, naprotiv, procjenjuje vanjski stručnjak te uz nju navodi procjenu pojedinačne pričuve za štetu. Tim se postupkom znatno smanjuje rizik pričuva. Za provjeru primjerenosti pričuva za nastale, a neprijavljene štete koriste se odgovarajući pregledi naknadno prijavljenih šteta. Zahvaljujući redovitim analizama moguće je i tijekom godine brzo reagirati na nova kretanja te provesti odgovarajuću prilagodbu. Rizik pričuva u načelu se smanjuje opreznom procjenom pojedinačnih pričuva za štete.

6.1.3. Rizik od katastrofe

Rizik od katastrofe odnosi se na vanjske događaje koji dovode do visokih rashoda u poslovanju osiguranja. To osobito obuhvaća događaje prirodnog podrijetla. Kod osiguranja motornih vozila u prvom su planu štete uzrokovane tučom, olujom i poplavom. Kako bi djelotvorno upravljalo rizikom od katastrofe, društvo Porsche Versicherungs AG uspostavilo je primjerenu strategiju reosiguranja. Za optimiziranje koncepta pokrića koriste se analize scenarija velikih šteta brokera reosiguranja i iz njih izvedeni izračuni najveće vjerojatne štete (Probable Maximum Loss) za glavnu vrstu osiguranja, kasko, na pojedinim tržištima. Tom se mjerom znatno pridonosi smanjenju rizika od prirodnih katastrofa uslijed tuče, oluje i poplave, ali i rizika od velikih šteta uslijed krađe i totalne štete na vozilima visoke vrijednosti.

Odabranim programom reosiguranja za 2024. i dalje se osigurava visoka predvidljivost rashoda za prirodne katastrofe.

6.2. Rizik ulaganja (kreditni, tržišni i likvidnosni rizik)

Strategiju ulaganja društva Porsche Versicherungs AG u načelu obilježava vrlo niskorizičan pristup koji jasno slijedi načelo razboritosti. To se ponajprije očituje u ulaganjima u sigurne obveznice, fondove i instrumente tržišta novca. U strategiji, a time i pri odabiru ulaganja, osobito se uzimaju u obzir aspekti održivosti. Ne provode se izravna ulaganja u izvedene financijske instrumente.

Ovakvim se pristupom osigurava dostatno smanjenje rizika ulaganja, s naglaskom na osiguravanje kontinuiranog i dostatnog pokrića tehničkih pričuva. Trajna djelotvornost te tehnike smanjenja rizika osigurana je dosljednom strategijom ulaganja. U obavljanju poslova ulaganja kapitala Upravi potporu pruža odbor za ulaganja, koji se sastaje svaka tri mjeseca.

Rizik neispunjenja obveza partnera u reosiguranju smanjuje se jasnim pravilima za portfelj reosiguranja. Kriteriji društva Porsche Versicherungs AG pritom obuhvaćaju unaprijed utvrđen najniži kreditni rejting, najmanji broj društava za reosiguranje u portfelju i najveću stopu sudjelovanja po partneru.

Likvidnosni rizik društva Porsche Versicherungs AG može se ocijeniti niskim. Naime, vodi se računa o tome da trajno postoji dostatan višak pokrića tehničkih pričuva, da se provodi niskorizična strategija ulaganja s visokom likvidnošću i da postoji visoka razina vlastitih sredstava. Kamatni rizik društva Porsche Versicherungs AG ocjenjuje se malim jer je udio vrijednosnih papira s fiksnim prinosom u ukupno uloženoj imovini vrlo malen. Međutim, zbog triju povećanja ključnih kamatnih stopa koja su tijekom 2023. provele Europska središnja banka (ESB) i Sustav federalnih rezervi (FED) te zbog postojeće razine ključnih kamatnih stopa očekuje se blago povećanje kamatnog rizika.

Zbog malog udjela dionica i izvedenih financijskih instrumenata u ukupno uloženoj imovini rizik vlasničkih instrumenata također se može ocijeniti vrlo niskim. U izravnim ulaganjima nema dionica, no dionice se neizravno drže ulaganjem u fondove. Rizik koji iz toga proizlazi uzima se u obzir pri vrednovanju.

Valutni rizik za društvo Porsche Versicherungs AG prvenstveno proizlazi iz poslovanja podružnica u Mađarskoj, Rumunjskoj i Bugarskoj. Vodi se računa o držanju dostatnih sredstava u lokalnoj valuti kako bi se sve lokalne obveze mogle kontinuirano podmirivati. Međutim, valutni se rizik odražava u bilanci na datum vrednovanja jer se sva sredstva i potraživanja koja se drže na datum bilance moraju vrednovati u eurima. Radi upravljanja rizikom devizni se tečajevi kontinuirano prate te se o njima i njihovu očekivanom kretanju izvještava i raspravlja na sjednici odbora za ulaganja. U manjoj mjeri valutni rizik nastaje ulaganjem u fondove, ali je već ograničen smjernicama za ulaganje.

6.3. Operativni rizik

U velikom dijelu operativne djelatnosti društva Porsche Versicherungs AG iste osobe istodobno obavljaju funkcije i u društvu Porsche Bank AG. Operativni rizik znatno se smanjuje brojnim tehničkim i organizacijskim mjerama, kao što su mjere sigurnosnog kopiranja podataka, sustavi ovlaštenja za pristup, postupci praćenja i kontrole, ali i radne upute, smjernice o ovlastima, pravila potpisivanja i suvremene sigurnosne tehnologije. Svi rizici koji proizlaze iz redovnog poslovanja smanjuju se razdvajanjem funkcija u radnim procesima, razvijenim sustavom tijeka rada te sustavom usklađivanja i provjera s uzajamnim kontrolnim funkcijama. Ovlasti, odgovornosti i uloge svakog pojedinog zaposlenika detaljno su uređene. Za sve značajne poslovne procese u pravilu je predviđena primjena načela dvostruke kontrole. U područjima u kojima to nije moguće uspostavljene su naknadne kontrole.

6.4. Strateški rizik

6.4.1. Strateški rizik i upravljački rizik

Važan sastavni dio poslovne strategije jest doprinos jačanju lanca vrijednosti unutar Grupe Porsche. Osim toga, Porsche Versicherungs AG svojim proizvodima želi postavljati standarde kvalitete. Prate se aktualna tržišna situacija i ponašanje konkurenata kako bi se prema potrebi moglo reagirati na promjene na tržištu. Kako bi se upravljački rizik sveo na najmanju moguću mjeru, pri popunjavanju rukovodećih položaja posebna se pozornost posvećuje stručnoj i osobnoj prikladnosti.

6.4.2. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik jest rizik koji proizlazi iz mogućeg narušavanja ugleda Društva zbog negativne percepcije u javnosti (npr. među klijentima, poslovnim partnerima, dioničarima i tijelima javne vlasti). Glavna pitanja koja utječu na ugled ponajprije se odnose na korisničku podršku i integritet u Porsche Holding GmbH. Izvrsna korisnička podrška, visoko zadovoljstvo klijenata koje se utvrđuje redovitim anketama te pridržavanje načela ponašanja Grupe (Kodeks ponašanja) znatno pridonose ugledu društva Porsche Versicherungs AG.

7. IZDVAJANJE FUNKCIJA

Društvo Porsche Versicherungs AG izdvojilo je brojne značajne, ali i kritične funkcije. Tako su uz odobrenje Austrijskog tijela za nadzor financijskog tržišta matičnom društvu Porsche Bank AG, u smislu čl. 109. austrijskog Zakona o nadzoru osiguranja (VAG 2016), izdvojeni poslovi prodaje i marketinga, obrade ugovora i upravljanja portfeljem, računovodstva i sastavljanja financijskih izvještaja, usluga IT-a i informacijske sigurnosti, interne revizije, poslova riznice, upravljanja udjelima, ljudskih resursa i osposobljavanja. U području prodaje i obrade portfelja manje kritične zadaće u okviru zastupničkog odnosa prenesene su i na društvo Volkswagen Versicherungsdienst GmbH, koje je od 2018. u većinskom vlasništvu društva Porsche Bank AG. Područjima pravnih poslova, uključujući funkcije praćenja usklađenosti i zaštite podataka, kontrolinga i regulatornog izvještavanja upravljaju osobe koje istodobno obavljaju odgovarajuće funkcije za Porsche Bank AG na temelju sporazuma o ustupanju radnika. Zahvaljujući tim izdvajanjima funkcija brojni se procesi mogu provoditi vrlo učinkovito i ekonomično. Praćenje izdvojenih funkcija provodi Uprava u punom sastavu.

8. ODRŽIVOST

Održivost je imperativ našeg vremena. Potpuno svjesno društvene odgovornosti koja je s time povezana, društvo Porsche Versicherungs AG uključuje sve moguće aspekte održivosti u različita područja svojeg poslovanja. Time Porsche Versicherung želi dati svoj doprinos budućim generacijama.

To obuhvaća oblikovanje proizvoda, upravljanje rizicima i upravljanje kapitalom pa sve do uredskog poslovanja kojim se štede resursi. Aktualna kretanja prate se u usporedbi s prethodnim razdobljima kako bi se napredak mogao mjeriti. U središtu su pozornosti kretanja povezana s događajima uzrokovanim prirodnim katastrofama, elektrifikacija portfelja (broj električnih ili hibridnih vozila), vijesti povezane s ugledom, prioriteti ulaganja i druge ugovorne strane pri ulaganjima.

Društvo Porsche Versicherungs AG tarifom Smart Driver Plus osmislilo je inovativan proizvod koji potiče i nagrađuje sigurnu i održivu vožnju uz predviđanje situacija u prometu. U tu svrhu klijenti putem aplikacije Smart Driver mogu mjeriti i aktivno poboljšavati svoje ponašanje u vožnji s obzirom na ubrzavanje, kočenje, vožnju u zavojima i brzinu te uštedjeti do 20 posto mjesečne premije kasko osiguranja.

Time se za klijente stvara sustav poticaja za održivo ponašanje u vožnji jer se pozitivno utječe i na potrošnju goriva, a time i na vrijednosti emisija. Na dan 31. 12. 2023. udio tarife Smart Driver Plus u ukupnom broju ugovora o kasko osiguranju na snazi u Austriji iznosi 52,04 %.

9. IZVJEŠĆE O ISTRAŽIVANJU I RAZVOJU

Predmet poslovanja društva Porsche Versicherungs AG jest pružanje usluga osiguranja na vlastiti rizik odnosno u okviru posredovanja u osiguranju. Proizvodni proces društva Porsche Versicherungs AG stoga se ne može smatrati istraživanjem i razvojem u industrijskom smislu. Unatoč tomu, kontinuirano se radi na poboljšanju postojećih proizvoda i oblikovanju novih, najsuvremenijih digitalnih proizvoda kao što je „Smart Driver“, kako bi se na najbolji mogući način odgovorilo na promjenjive potrebe naših klijenata.

10. IZGLEDI

Društvo Porsche Versicherung ostvarilo je uspješnu poslovnu godinu unatoč zahtjevnim okvirnim uvjetima. Gledajući u budućnost, i za sljedeću godinu u načelu očekujemo uspješan razvoj poslovanja, premda se moramo pripremiti na određene izazove.

Za prodaju automobila, koja je temelj našeg poslovanja, predviđa se pad. To će usporiti naš rast. Stoga još veći naglasak stavljamo na povećanje udjela osiguranih vozila u prodanim vozilima Grupe. Kako bismo to postigli, nastavljamo započetim putem te svoje proizvode svim klijentima nudimo ne samo u prodajnim salonima automobila nego i putem svih postojećih internetskih kanala. Tako su naši proizvodi već zastupljeni na mrežnim stranicama pojedinih marki, na kojima klijenti konfiguriraju željeni automobil. Također ciljano pojačavamo naknadnu prodaju svojih proizvoda nakon isporuke vozila, osobito proizvoda za kojima potreba nastaje tek poslije.

To se prije svega odnosi na osiguranje jamstva, koje smo osmislili kao proizvod koji se nastavlja na izvorno ili produljeno tvorničko jamstvo. Taj je proizvod u Austriji već vrlo uspješan, a prošle je godine uveden i u Mađarskoj. U 2024. uslijedit će još jedno inozemno tržište, Hrvatska. Time se našim klijentima omogućuje što bezbrižnije korištenje automobila do njegove starosti od 10 godina.

Kasko osiguranje naš je glavni proizvod i izvrsno se dokazalo na svim tržištima na kojima posluje Porsche Versicherung. Taj proizvod treba kontinuirano prilagođavati promjenjivim potrebama koje su, primjerice, povezane s elektromobilnošću. Prošla je godina ponovno pokazala i da su ekstremne vremenske pojave, poput oluja i tuče, znatno učestalije. Tom trendu u Austriji odgovaramo odgovarajućom prilagodbom tarifa i pokrića koja će se početi primjenjivati u drugom tromjesečju.

Aplikacija Smart Driver, s pomoću koje naši klijenti opreznom vožnjom mogu smanjiti svoje premije do 20,0 %, dodatno se razvijala i nastaviti će se razvijati. Prelaskom na novog pružatelja usluga otvaraju se dodatne mogućnosti za oblikovanje zanimljivih funkcionalnosti i za to da uporaba aplikacije postane privlačna i zainteresiranim osobama koje još nisu klijenti kasko osiguranja.



Daljnje uvođenje tog digitalnog proizvoda na naša inozemna tržišta i dalje je u planu.

Od prošle godine intenzivno se radi na obnovi softvera za obradu šteta. Uvođenje nove aplikacije tijekom sljedeće godine bit će prekretnica u obradi šteta te neće samo osigurati uobičajeno veliku brzinu i kvalitetu obrade nego će omogućiti i njezino daljnje unapređenje.

Zaključno, za sljedeću godinu očekujemo blagi pad broja novih ugovora o kasko osiguranju, ali rast broja ugovora za ostale proizvode te ukupno zadržavanje broja ugovora na snazi. Zbog povećanih prirodnih opasnosti i trajno visoke inflacije očekuje se blagi rast učestalosti šteta i kvote šteta. Međutim, uz pomoć poduzetih mjera ipak se očekuje ukupno zadovoljavajući poslovni rezultat.

Društvo Porsche Versicherungs AG i ubuduće će nuditi svoje proizvode i usluge na tržištima na kojima posluje Porsche Bank AG, pri čemu će slijediti zajednički cilj da klijentima pruži bezbrižan užitek u vožnji.



Salzburg, 23. veljače 2024.

Uprava

Vlastoručan potpis

mag. Josef Reich

član Uprave zadužen za tržišne poslove (CEO)

Vlastoručan potpis

dr. Franz Hollweger

član Uprave zadužen za potporne funkcije (CFO)

Opći uvjeti angažmana za porezno-savjetodavne i revizorske profesije (AAB 2018)

Stavila na raspolaganje Uprava Komore poreznih savjetnika i ovlaštenih revizora

Preambula i opće odredbe

(1) Angažmanom u smislu ovih uvjeta smatra se svaki ugovor o pružanju usluga koje osoba ovlaštena za obavljanje porezno-savjetodavne ili revizorske profesije treba pružiti u okviru obavljanja te profesije (kako činjenične radnje tako i poduzimanje ili obavljanje pravnih poslova ili pravnih radnji, u svakom slučaju u okviru članaka 2. ili 3. austrijskog Zakona o porezno-savjetodavnim i revizorskim profesijama iz 2017. (WTBG 2017)). Stranke angažmana u nastavku se nazivaju, s jedne strane, „izvršitelj angažmana“, a s druge strane „naručitelj“.

(2) Ovi Opći uvjeti angažmana za porezno-savjetodavne i revizorske profesije dijele se na dva dijela: Uvjeti angažmana iz I. dijela primjenjuju se na angažmane čije ugovaranje ulazi u okvir poslovanja poduzeća naručitelja (poduzetnika u smislu austrijskog Zakona o zaštiti potrošača (KSchG)). Na potrošačke poslove u skladu s austrijskim Zakonom o zaštiti potrošača (Savezni zakon od 8. 3. 1979., objavljen u austrijskom Saveznom službenom listu (BGBl.) br. 140, u trenutno važećem tekstu) primjenjuju se u mjeri u kojoj II. dio za njih ne sadržava drukčije odredbe.

(3) U slučaju nevaljanosti pojedine odredbe ona se zamjenjuje valjanom odredbom koja je što je moguće bliža željenom cilju.

I. DIO

1. Opseg i izvršenje angažmana

(1) Opseg angažmana u pravilu proizlazi iz pisanog sporazuma o angažmanu između naručitelja i izvršitelja angažmana. Ako ne postoji detaljan pisani sporazum o angažmanu u tom pogledu, u slučaju dvojbe primjenjuju se odredbe stavaka (2)-(4):

(2) U slučaju angažiranja za usluge poreznog savjetovanja savjetodavna djelatnost obuhvaća sljedeće poslove:

- a) sastavljanje godišnjih poreznih prijava poreza na dohodak ili poreza na dobit te poreza na dodanu vrijednost, na temelju godišnjih financijskih izvještaja koje je dužan dostaviti naručitelj ili koje (ako je tako ugovoreno) sastavlja izvršitelj angažmana, kao i drugih pregleda i dokaza potrebnih za oporezivanje. Ako nije izričito drukčije ugovoreno, preglede i dokaze potrebne za oporezivanje mora dostaviti naručitelj.
- b) provjera upravnih rješenja koja se odnose na prijave navedene pod a).
- c) pregovaranje s poreznim tijelima u vezi s prijavama i upravnim rješenjima navedenima pod a) i b).
- d) sudjelovanje u poreznim nadzorima i analiza rezultata poreznih nadzora u pogledu poreza navedenih pod a).
- e) sudjelovanje u postupku po pravnom lijeku u pogledu poreza navedenih pod a). Ako izvršitelj angažmana za kontinuirano porezno savjetovanje prima paušalnu naknadu, poslovi navedeni pod d) i e), osim ako je pisanim putem drukčije ugovoreno, zasebno se naplaćuju.

(3) U mjeri u kojoj sastavljanje jedne ili više godišnjih poreznih prijava čini dio preuzetog angažmana, ono ne uključuje provjeru eventualnih posebnih uvjeta u pogledu poslovnih knjiga niti provjeru jesu li iskorištene sve moguće porezne olakšice, osobito one povezane s porezom na dodanu vrijednost, osim ako za to postoji dokaziv zaseban angažman.

(4) Obveza pružanja drugih usluga u skladu s čl. 2. i 3. austrijskog Zakona o porezno-savjetodavnim i revizorskim profesijama (WTBG 2017) u svakom slučaju zahtijeva dokaziv zaseban angažman.

(5) Prethodni stavci (2) do (4) ne primjenjuju se na poslove vještačenja.

(6) Izvršitelj angažmana nema nikakvih obveza pružanja usluga, upozoravanja ili informiranja izvan opsega angažmana.

(7) Izvršitelj angažmana ovlašten je radi izvršenja angažmana koristiti se odgovarajućim zaposlenicima i drugim pomoćnicima u ispunjenju (podizvođačima) te angažirati ovlaštenog stručnjaka kao svojeg zamjenika pri izvršenju angažmana. Zaposlenici u smislu ovih uvjeta jesu sve osobe koje redovito ili trajno podupiru izvršitelja angažmana u njegovoj poslovnoj djelatnosti, neovisno o vrsti pravne osnove njihova angažmana.

(8) Pri pružanju svojih usluga izvršitelj angažmana dužan je uzeti u obzir isključivo austrijsko pravo; strano pravo uzima se u obzir samo ako je to izričito pisanim putem ugovoreno.

(9) Ako se pravno stanje promijeni nakon davanja završnih pisanih i usmenih stručnih očitovanja, izvršitelj angažmana nije dužan obavijestiti naručitelja o promjenama ni posljedicama koje iz njih proizlaze. To vrijedi i za samostalne cjeline angažmana.

(10) Naručitelj je dužan osigurati da izvršitelj angažmana smije obrađivati podatke koje mu je naručitelj stavio na raspolaganje u okviru pružanja usluga. U tom pogledu naručitelj mora poštovati osobito, ali ne isključivo, primjenjive propise o zaštiti podataka i propise radnog prava.

(11) Ako izvršitelj angažmana elektroničkim putem podnese podnesak nadležnom tijelu, tada, ako nije izričito drukčije ugovoreno, djeluje samo kao glasnik, a takvo podnošenje ne predstavlja očitovanje volje ili znanja koje se može pripisati njemu ili opunomoćeniku koji ga podnosi.

(12) Naručitelj se obvezuje da tijekom odnosa iz angažmana i u roku od jedne godine nakon njegova prestanka neće u svojem poduzeću ili s njime povezanom poduzeću zaposliti osobe koje jesu ili su tijekom tog odnosa bile zaposlenici izvršitelja angažmana; u protivnom se obvezuje izvršitelju angažmana platiti iznos godišnjih primanja preuzetog zaposlenika.

2. Obveza naručitelja da pruži informacije; izjava o potpunosti

(1) Naručitelj je dužan osigurati da se izvršitelju angažmana, i bez njegova posebnog zahtjeva, u ugovorenom roku, a ako takav rok nije ugovoren, pravodobno i u prikladnom obliku dostave svi dokumenti potrebni za izvršenje angažmana te da mu se priopće svi događaji i okolnosti koji mogu biti važni za izvršenje angažmana. To vrijedi i za dokumente, događaje i okolnosti koji postanu poznati tek tijekom rada izvršitelja angažmana.

(2) Izvršitelj angažmana ovlašten je smatrati točnima i potpunima informacije koje mu je dao naručitelj i dokumente koje mu je predao, osobito brojčane podatke, te ih uzeti kao osnovu angažmana. Bez zasebnoga pisanog angažmana izvršitelj angažmana nije dužan utvrđivati netočnosti. To se osobito odnosi i na točnost i potpunost računa. Ako ipak utvrdi netočnosti, dužan je o njima obavijestiti naručitelja. U financijsko-kaznenom postupku dužan je štiti prava naručitelja.

(3) U slučaju revizija, stručnih mišljenja i poslova vještačenja naručitelj mora izvršitelju angažmana pisanim putem potvrditi potpunost dostavljenih dokumenata te danih informacija i izjava.

(4) Ako naručitelj pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja i drugih financijskih izvještaja nije priopćio značajne rizike, izvršitelj angažmana ne snosi nikakvu obvezu naknade štete u mjeri u kojoj se ti rizici ostvare.

(5) Rokovi i vremenski planovi koje navede izvršitelj angažmana za dovršetak rezultata rada izvršitelja angažmana ili njihovih dijelova predstavljaju najbolje moguće procjene i, ako nije drukčije pisanim putem ugovoreno, nisu obavezujući. Isto vrijedi za eventualne procjene naknade: one se izrađuju prema najboljem znanju, ali su uvijek neobavezujuće.

(6) Naručitelj je dužan izvršitelju angažmana priopćavati ažurne kontaktne podatke (osobito adresu za dostavu). Do priopćenja novih kontaktnih podataka izvršitelj angažmana smije se pouzdati u valjanost kontaktnih podataka koje je naručitelj posljednje priopćio, a osobito može organizirati dostavu na posljednju priopćenu adresu.

3. Očuvanje neovisnosti

(1) Naručitelj je dužan poduzeti sve mjere kako bi spriječio ugrožavanje neovisnosti zaposlenika izvršitelja angažmana te se i sam mora suzdržati od svakog ugrožavanja te neovisnosti. To se osobito odnosi na ponude zaposlenja i ponude za preuzimanje angažmana za vlastiti račun.

(2) Naručitelj prima na znanje da se njegovi osobni podaci potrebni za tu svrhu, kao i vrsta i opseg usluga ugovorenih između izvršitelja angažmana i naručitelja, uključujući razdoblje njihova pružanja (kako revizijskih tako i nerezivizijskih usluga), obrađuju radi provjere postojanja razloga pristranosti ili isključenja i sukoba interesa u eventualnoj mreži kojoj izvršitelj angažmana pripada te se u tu svrhu prenose ostalim članovima te mreže, uključujući i u inozemstvo. U tu svrhu naručitelj, na temelju austrijskog Zakona o zaštiti podataka i u skladu s čl. 80. st. 4. t. 2. austrijskog Zakona o porezno-savjetodavnim i revizorskim profesijama (WTBG 2017), izričito oslobađa izvršitelja angažmana obveze čuvanja profesionalne tajne. Naručitelj može u svakom trenutku opozvati oslobođenje od obveze čuvanja profesionalne tajne.

4. Izvještavanje i komunikacija

(1) (Izvještavanje izvršitelja angažmana) U slučaju revizija i stručnih mišljenja mora se, osim ako nije drukčije ugovoreno, podnijeti pisano izvješće.

(2) (Komunikacija upućena naručitelju) Sve informacije i izjave povezane s angažmanom, uključujući izvješća (sve predstavljaju očitovanja znanja), koje daju izvršitelj angažmana, njegovi zaposlenici, drugi pomoćnici u ispunjenju ili zamjenici („stručna očitovanja”), obvezujuće su samo ako su dane u pisanom obliku. Stručna očitovanja u elektroničkim formatima datoteka koja se daju, prenose ili potvrđuju telefaksom, e-poštom ili sličnim oblicima elektroničke komunikacije (koja omogućuje pohranu i reprodukciju te nije usmena, tj. npr. SMS, ali ne i telefon) smatraju se pisanima; to vrijedi isključivo za stručna očitovanja. Rizik da stručna očitovanja daju neovlaštene osobe i rizik njihova slanja snosi naručitelj.

(3) (Komunikacija upućena naručitelju) Naručitelj ovime pristaje da izvršitelj angažmana s njime komunicira elektroničkim putem (npr. e-poštom) u nešifriranom obliku. Naručitelj izjavljuje da je upoznat s rizicima povezanim s uporabom elektroničke komunikacije (osobito rizicima u pogledu zaprimanja poruka, njihove povjerljivosti i mogućnosti njihove izmjene tijekom prijenosa). Izvršitelj angažmana, njegovi zaposlenici, drugi pomoćnici u ispunjenju ili zamjenici ne odgovaraju za štetu prouzročenu uporabom sredstava elektroničke komunikacije.

(4) (Komunikacija upućena izvršitelju angažmana) Primitak i prosljeđivanje informacija izvršitelju angažmana i njegovim zaposlenicima nisu uvijek zajamčeni ako se upotrebljavaju telefon, osobito u vezi s automatskim sustavima odgovaranja na pozive, telefaks, e-pošta i drugi oblici elektroničke komunikacije. Stoga se smatra da je izvršitelj angažmana zaprimio naloge i važne informacije samo ako ih je zaprimio i u fizičkom obliku (ne usmeno, telefonski niti elektronički), osim ako se u pojedinačnom slučaju njihov primitak izričito potvrdi. Automatske potvrde prijenosa i čitanja ne smatraju se takvim izričitim potvrdama primitka. To se osobito odnosi na dostavu upravnih rješenja i drugih informacija o rokovima. Stoga se kritične i važne obavijesti moraju poslati izvršitelju angažmana poštom ili kurirom. Predaja pismena zaposlenicima izvan ureda ne smatra se predajom.

(5) (Općenito) Ako u točki 4. (2) nije određeno drukčije, izraz „pisano“ znači pisani oblik u smislu čl. 886. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB) (oblik s potpisom). Napredni elektronički potpis (čl. 26. Uredbe (EU) br. 910/2014 – Uredba eIDAS) ispunjava zahtjev pisanog oblika u smislu čl. 886. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB) (oblik s potpisom), u mjeri u kojoj o tome stranke mogu slobodno odlučivati.

(6) (Promidžbene informacije) Izvršitelj angažmana redovito će naručitelju elektroničkim putem (npr. e-poštom) slati opće informacije iz poreznog i gospodarskog prava. Naručitelj prima na znanje da u svakom trenutku ima pravo usprotiviti se slanju izravnih promidžbenih sadržaja.

5. Zaštita intelektualnog vlasništva izvršitelja angažmana

(1) Naručitelj je dužan osigurati da se izvješća, stručna mišljenja, organizacijski planovi, nacrti, crteži, izračuni i slično, koje izvršitelj angažmana izradi u okviru angažmana, upotrebljavaju samo za potrebe angažmana (npr. u skladu s čl. 44. st. 3. austrijskog Zakona o porezu na dohodak (EStG 1988)). Osim toga, prosljeđivanje pisanih i

usmenih stručnih očitovanja izvršitelja angažmana trećoj osobi radi uporabe zahtijeva pisanu suglasnost izvršitelja angažmana.

(2) Uporaba pisanih i usmenih stručnih očitovanja izvršitelja angažmana u promidžbene svrhe nije dopuštena; povreda ove odredbe daje izvršitelju angažmana pravo bez otkaznog roka otkazati sve angažmane naručitelja koji još nisu izvršeni.

(3) Izvršitelj angažmana zadržava autorsko pravo na rezultatima svojih usluga. Davanje odobrenja za korištenje djela moguće je samo uz pisanu suglasnost izvršitelja angažmana.

6. Otklanjanje nedostataka

(1) Izvršitelj angažmana ima pravo i obvezu otkloniti netočnosti i nedostatke koji naknadno postanu očiti u njegovim pisanim i usmenim stručnim očitovanjima te je dužan o tome bez odgođe obavijestiti naručitelja. Ima pravo o izmjeni obavijestiti i treće osobe koje su bile upoznate s izvornim stručnim očitovanjem.

(2) Naručitelj ima pravo na besplatno otklanjanje netočnosti ako je za njih odgovoran izvršitelj angažmana; to pravo prestaje šest mjeseci nakon što izvršitelj angažmana pruži uslugu odnosno, ako nije dano pisano stručno očitovanje, šest mjeseci nakon dovršetka rada izvršitelja angažmana na koji se prigovor odnosi.

(3) Ako naknadno otklanjanje eventualnih nedostataka ne uspije, naručitelj ima pravo na sniženje naknade. Ako uz to postoje zahtjevi za naknadu štete, primjenjuje se točka 7.

7. Odgovornost

(1) Sve odredbe o odgovornosti primjenjuju se na sve sporove u vezi s odnosom iz angažmana, neovisno o njihovoj pravnoj osnovi. Izvršitelj angažmana odgovara za štetu povezanu s odnosom iz angažmana (uključujući njegov prestanak) samo u slučaju namjere ili krajnje nepažnje. Isključuje se primjena čl. 1298. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB), i to njegove 2. rečenice.

(2) U slučaju krajnje nepažnje obveza izvršitelja angažmana na naknadu štete ograničena je najviše na deseterostruki iznos minimalne svote osiguranja od profesionalne odgovornosti u skladu s čl.

11. austrijskog Zakona o porezno-savjetodavnim i revizorskim profesijama iz 2017. (WTBG 2017), u svakodobno važećem tekstu.

(3) Ograničenje odgovornosti u skladu s točkom 7. (2) odnosi se na pojedinačni štetni događaj. Pojedinačni štetni događaj obuhvaća sve posljedice jedne povrede obveze, neovisno o tome je li šteta nastala u jednoj ili više uzastopnih godina. Višestruke radnje ili propusti koji se temelje na istom ili istovrsnom izvoru pogreške pritom se smatraju jedinstvenom povredom obveze ako su predmetne stvari međusobno pravno i gospodarski povezane. Jedinstvena šteta ostaje pojedinačni štetni događaj čak i ako se temelji na više povreda obveze. Nadalje, osim u slučaju namjernog prouzročenja štete, isključena je odgovornost izvršitelja angažmana za izmaklu korist te popratne, posljedične, sporedne ili slične štete.

(4) Svaki zahtjev za naknadu štete može se sudskim putem ostvarivati samo u roku od šest mjeseci od dana kada su osobe ovlaštene na naknadu saznale za štetu, a najkasnije u roku od tri godine od nastanka (primarne) štete prouzročene događajem na kojem se zahtjev temelji, osim ako su prisilnim zakonskim odredbama utvrđeni drukčiji rokovi zastare.

(5) Ako su ispunjene pretpostavke za primjenu čl. 275. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB), njegove odredbe o odgovornosti primjenjuju se i ako je u izvršenju angažmana sudjelovalo više osoba ili je počinjeno više radnji koje stvaraju obvezu naknade štete, neovisno o tome jesu li drugi sudionici postupali namjerno.

(6) U slučajevima u kojima se izdaje formalno izvješće neovisnog revizora, rok zastare počinje teći najkasnije njegovim izdavanjem.

(7) Ako se djelatnost obavlja uz angažiranje treće osobe, npr. društva za obradu podataka, smatra se da su, nakon što je naručitelj o tome obaviješten, zahtjevi na temelju odgovornosti za nedostatke i zahtjevi za naknadu štete prema toj trećoj osobi koji postoje ili nastanu na temelju zakona ili ugovora ustupljeni naručitelju. Izvršitelj angažmana, ne dovodeći u pitanje točku 4. (3), u tom slučaju odgovara samo za krivnju pri izboru treće osobe.

(8) Odgovornost izvršitelja angažmana prema trećim osobama u svakom je slučaju isključena. Ako treće osobe na bilo koji način dođu u doticaj s radom izvršitelja angažmana zbog naručitelja, naručitelj ih mora izričito obavijestiti o toj okolnosti. U mjeri u kojoj

takvo isključenje odgovornosti nije dopušteno zakonom ili je izvršitelj angažmana iznimno preuzeo odgovornost prema trećim osobama, ova se ograničenja odgovornosti podredno u svakom slučaju primjenjuju i prema trećim osobama. Treće osobe ni u kojem slučaju ne mogu ostvarivati zahtjeve koji prelaze eventualni zahtjev naručitelja. Najviši iznos odgovornosti primjenjuje se samo jednom, ukupno za sve oštećenike, uključujući zahtjeve samog naručitelja za naknadu štete, čak i ako je oštećeno više osoba (naručitelj i treća osoba ili više trećih osoba); oštećenici se namiruju redosljedom kojim postave svoje zahtjeve. Naručitelj će izvršitelja angažmana i njegove zaposlenike osloboditi od odgovornosti i obešteti u odnosu na sve zahtjeve trećih osoba povezane s prosljeđivanjem pisanih i usmenih stručnih očitovanja izvršitelja angažmana tim trećim osobama.

(9) Točka 7. primjenjuje se i na eventualne zahtjeve naručitelja iz odgovornosti u vezi s odnosom iz angažmana prema trećim osobama (pomoćnicima u ispunjenju i pomoćnicima kojima se izvršitelj angažmana koristi za obavljanje poslova) te zamjenicima izvršitelja angažmana.

8. Obveza čuvanja profesionalne tajne, zaštita podataka

(1) Izvršitelj angažmana dužan je, u skladu s čl. 80. austrijskog Zakona o porezno-savjetodavnim i revizorskim profesijama (WTBG 2017), čuvati kao tajnu sva pitanja za koja sazna u vezi sa svojim radom za naručitelja, osim ako ga naručitelj oslobodi te obveze čuvanja tajne ili ako zakonske obveze očitovanja zahtijevaju drukčije.

(2) U mjeri u kojoj je to potrebno radi ostvarivanja zahtjeva izvršitelja angažmana (osobito prava na naknadu) ili obrane od zahtjeva protiv izvršitelja angažmana (osobito zahtjeva naručitelja ili trećih osoba za naknadu štete protiv izvršitelja angažmana), izvršitelj angažmana oslobođen je obveze čuvanja profesionalne tajne.

(3) Izvršitelj angažmana smije trećim osobama predati izvješća, stručna mišljenja i druga pisana strujna očitovanja o rezultatima svojeg rada samo uz pristanak naručitelja, osim ako postoji zakonska obveza njihove predaje.

(4) Izvršitelj angažmana voditelj je obrade u smislu Opće uredbe o zaštiti podataka („GDPR“) u odnosu na sve osobne podatke obrađene u okviru angažmana. Izvršitelj angažmana stoga je ovlašten obrađivati osobne podatke koji su mu povjereni u granicama angažmana. Materijali (papir i nosači podataka) predani izvršitelju angažmana u pravilu se, nakon završetka pružanja predmetne usluge, predaju naručitelju ili trećim osobama koje on odredi; ako je to zasebno ugovoreno, izvršitelj angažmana ih čuva ili uništava. Izvršitelj angažmana ovlašten je čuvati njihove preslike u mjeri u kojoj su mu potrebne za uredno dokumentiranje svojih usluga ili ako je to propisano zakonom ili uobičajeno u struci.

(5) Ako izvršitelj angažmana podupire naručitelja u ispunjavanju obveza koje naručitelj kao voditelj obrade ima prema ispitanicima, izvršitelj angažmana ovlašten je naručitelju obračunati stvarno nastale troškove. Isto vrijedi za troškove povezane s davanjem informacija trećim osobama u vezi s odnosom iz angažmana, nakon što naručitelj izvršitelja angažmana oslobodi obveze čuvanja profesionalne tajne.

9. Raskid i otkaz („prestanak“)

(1) Izjava o prestanku angažmana mora biti dana u pisanom obliku (vidjeti i točku 4. (4) i (5)). Prestanak postojeće punomoći ne uzrokuje prestanak angažmana.

(2) Ako nije drukčije pisanim putem ugovoreno ili prisilnim zakonskim odredbama propisano, ugovorne strane mogu u svakom trenutku okončati ugovor s trenutačnim učinkom. Pravo na naknadu određuje se prema točki 11.

(3) Međutim, ako nije drukčije pisanim putem ugovoreno, trajni angažman (angažman na određeno ili neodređeno vrijeme koji se, makar ne isključivo, odnosi na ponovljeno pružanje pojedinačnih usluga, uključujući uz paušalnu naknadu) može se, ako ne postoji važan razlog, okončati samo uz otkazni rok od tri mjeseca („otkazni rok“), s učinkom na kraju kalendarskog mjeseca.

(4) Nakon izjave o prestanku trajnog angažmana izvršitelj angažmana mora, ako u nastavku nije određeno drukčije, dovršiti još samo one pojedinačne radove (preostali opseg angažmana) koje je (načelno) moguće u cijelosti izvršiti unutar otkaznog roka, pod uvjetom da naručitelj o njima bude obaviješten u roku od mjesec dana od početka tijeka otkaznog roka, u pisanom obliku u smislu točke 4.

(2). Preostali opseg angažmana mora se dovršiti unutar otkaznog roka, pod uvjetom da svi potrebni

dokumenti budu pravodobno stavljeni na raspolaganje i da ne postoji važan razlog koji to sprječava.

(5) Ako je u okviru trajnog angažmana potrebno dovršiti više od 2 istovrsna rada koji se obično izrađuju samo jednom godišnje (npr. godišnji financijski izvještaji, porezne prijave itd.), radovi koji premašuju broj 2 pripadaju preostalom opsegu angažmana samo uz izričitu suglasnost naručitelja. Naručitelja se prema potrebi mora izričito upozoriti na tu okolnost u obavijesti u skladu s točkom 9. (4).

10. Prestanak u slučaju zakašnjenja naručitelja s prihvatom činidbe, izostanka njegove suradnje i

pravnih zapreka izvršenju

(1) Ako naručitelj zakasni s prihvatom činidbe koju mu je ponudio izvršitelj angažmana ili propusti suradnju koju je dužan pružiti prema točki 2. ili na drugoj osnovi, izvršitelj angažmana ima pravo raskinuti ugovor bez otkaznog roka. Isto vrijedi ako naručitelj zahtijeva izvršenje angažmana, makar i djelomično, koje prema obrazloženom mišljenju izvršitelja angažmana nije u skladu s pravnim propisima ili uobičajenim pravilima struke. Njegova prava na naknadu određuju se prema točki 11. Zakašnjenje naručitelja s prihvatom činidbe i izostanak njegove suradnje daju izvršitelju angažmana pravo na naknadu dodatnih troškova i štete koja mu je time nastala čak i ako se ne koristi svojim pravom na otkaz.

(2) Kod ugovora o vođenju poslovnih knjiga, administraciji zaposlenika ili obračunu javnih davanja izvršitelj angažmana smije raskinuti ugovor bez otkaznog roka u skladu s točkom 10. (1) ako naručitelj ne ispuni svoju obvezu suradnje iz točke 2. (1) u dva navrata, što se može dokazati.

11. Pravo na naknadu

(1) Ako se angažman ne izvrši (npr. zbog raskida ili otkaza), izvršitelj angažmana ipak ima pravo na ugovorenu naknadu ako je bio spreman ispuniti činidbu, ali je u tome bio spriječen zbog okolnosti čiji uzrok leži na strani naručitelja; puka sukrivnja izvršitelja angažmana pritom se ne uzima u obzir. U tom slučaju izvršitelj angažmana nije dužan dopustiti da se od naknade odbije ono što zaradi ili propusti zaraditi drukčijim korištenjem vlastite radne snage i radne snage svojih zaposlenika.

(2) U slučaju prestanka trajnog angažmana ugovorena naknada pripada za preostali opseg angažmana ako se on dovrši ili se ne dovrši zbog razloga koji se mogu pripisati naručitelju (upućuje se na točku 11. (1)). Ugovorene paušalne naknade prema potrebi se obračunavaju razmjerno.

(3) Ako naručitelj propusti suradnju potrebnu za izvršenje djela, izvršitelj angažmana smije mu odrediti primjeren naknadni rok, uz izjavu da će se ugovor smatrati raskinutim ako taj rok bezuspješno protekne; u ostalome se primjenjuju posljedice iz točke 11. (1).

(4) Ako naručitelj ne poštuje otkazni rok iz točke 9. (3), ili ako izvršitelj angažmana raskine ugovor u skladu s točkom 10. (2), izvršitelj angažmana zadržava puno pravo na naknadu za tri mjeseca.

12. Naknada

(1) Ako nije izričito ugovoreno da se usluga pruža bez naknade, u svakom se slučaju duuguje primjerena naknada u skladu s čl. 1004. i čl. 1152. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB). Visina i vrsta prava izvršitelja angažmana na naknadu proizlaze iz sporazuma sklopljenog između njega i njegova naručitelja. Ako se ne može dokazati da je ugovoreno drukčije, plaćanja naručitelja uvijek se obračunavaju u najstariji dug.

(2) Najmanja obračunska jedinica usluge iznosi četvrt sata.

(3) Obračunava se i vrijeme putovanja u potrebnom opsegu.

(4) Proučavanje spisa u uredu izvršitelja angažmana, koje je prema vrsti i opsegu potrebno za njegovu pripremu, može se zasebno obračunati.

(5) Ako se zbog posebnih okolnosti utvrđenih naknadno ili zbog posebnih zahtjeva naručitelja pokaže da je već ugovorena naknada nedostatna, izvršitelj angažmana dužan je na to upozoriti naručitelja te se moraju provesti novi pregovori radi ugovaranja primjerene naknade (i u slučaju nedostatnih paušalnih naknada).

(6) Izvršitelj angažmana dodatno obračunava sporedne troškove i porez na dodanu vrijednost. Primjeri sporednih troškova navedeni su u nastavku od (7) do (9), pri čemu popis nije konačan:

(7) Sporedni troškovi koji se mogu obračunati uključuju i gotovinske izdatke dokumentirane računima ili utvrđene paušalno, putne troškove (za putovanja vlakom u 1. razredu), dnevnice, naknadu za kilometražu, troškove kopiranja i slične sporedne troškove.

(8) Ako postoje posebni zahtjevi u pogledu osiguranja od odgovornosti, pripadajuće premije osiguranja (uključujući porez na premije osiguranja) ubrajaju se u sporedne troškove.

(9) Sporednim troškovima smatraju se i troškovi osoblja i materijalni troškovi izrade izvješća, stručnih mišljenja i sl.

(10) Za izvršenje angažmana čije je zajedničko obavljanje povjereno većem broju izvršitelja angažmana svaki od njih obračunava naknadu koja odgovara njegovoj djelatnosti.

(11) Ako nije drukčije ugovoreno, naknade i predujmovi naknade dospijevaju odmah nakon pisanog zahtjeva za njihovo plaćanje. Za plaćanja naknada izvršena više od 14 dana nakon dospijeca mogu se obračunati zatezne kamate. U poslovima između poduzetnika primjenjuju se zatezne kamate u visini utvrđenoj u čl. 456. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB), i to u njegovoj 1. i 2. rečenici.

(12) Zastara se uređuje prema čl. 1486. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB) i počinje teći završetkom pružanja usluge odnosno kasnijim ispostavljanjem računa u primjerenom roku.

(13) Prigovor na račun može se u roku od 4 tjedna od datuma računa podnijeti izvršitelju angažmana u pisanom obliku. U protivnom se smatra da je račun prihvaćen. Knjiženje računa u poslovne knjige u svakom se slučaju smatra njegovim priznanjem.

(14) Odrice se primjene čl. 934. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB) u smislu čl. 351. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB), odnosno pobijanja zbog oštećenja preko polovice u poslovima između poduzetnika.

(15) Ako je za angažmane koji se odnose na vođenje poslovnih knjiga, administraciju zaposlenika ili obračun javnih davanja ugovorena paušalna naknada, tada se, ako nije drukčije ugovoreno u pisanom obliku, zasebno naplaćuje zastupanje u vezi sa svim vrstama poreznih nadzora i nadzora doprinosa, uključujući sklapanje nagodbi o osnovicama za obračun poreza ili doprinosa, izvještavanje, podnošenje pravnih lijekova i sl. Ako nije drukčije ugovoreno u pisanom obliku, smatra se da je naknada ugovorena za svaku pojedinu godinu angažmana.

(16) Obrada posebnih pojedinačnih pitanja povezanih s djelatnostima navedenima u točki 12. (15), osobito utvrđivanje načelnog postojanja obveznog osiguranja, obavlja se samo na temelju posebnog angažmana.

(17) Izvršitelj angažmana može zahtijevati odgovarajuće predujmove i uvjetovati svoju (daljnju) djelatnost plaćanjem tih predujmova. Kod trajnih angažmana izvršitelj angažmana smije odbiti pružanje daljnjih usluga do plaćanja prethodno pruženih usluga (i eventualnih predujmova u skladu s 1. rečenicom). Isto se na odgovarajući način primjenjuje u slučaju pružanja djelomičnih usluga i nepodmirenog dijela naknade.

(18) Prigovor na rad izvršitelja angažmana ne daje pravo, osim u slučaju očitih značajnih nedostataka, ni na djelomično zadržavanje naknada za stručne usluge, ostalih naknada, povrata troškova i predujmova (u daljnjem tekstu: naknade) koji mu pripadaju prema točki 12.

(19) Prijeboj s tražbinama izvršitelja angažmana za naknade prema točki 12. dopušten je samo s nespornim ili pravomoćno utvrđenim protutražbinama.

13. Ostalo

(1) U vezi s točkom 12. (17) upućuje se na zakonsko pravo zadržanja (čl. 471. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB), čl. 369. austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB)); ako se pravo zadržanja ostvaruje neosnovano, izvršitelj angažmana u načelu odgovara prema točki 7., ali, odstupajući od nje, samo do visine svojega nepodmirenog potraživanja.

(2) Naručitelj nema pravo zahtijevati predaju radne dokumentacije i sličnih dokumenata koje je izvršitelj angažmana izradio tijekom izvršenja angažmana. U slučaju izvršenja angažmana primjenom elektroničkih računovodstvenih sustava izvršitelj angažmana smije izbrisati podatke nakon što naručitelju odnosno ovlaštenom poreznom savjetniku ili revizoru koji preuzme angažman, u strukturiranom, uobičajenom i strojno čitljivom formatu, preda sve podatke povezane s angažmanom koje je izradio tim sustavima, a u odnosu na koje naručitelj ima obvezu čuvanja. Za predaju tih podataka u strukturiranom, uobičajenom i strojno čitljivom formatu izvršitelj angažmana

ima pravo na primjerenu naknadu (točka 12. primjenjuje se na odgovarajući način). Ako je predaja tih podataka u strukturiranom, uobičajenom i strojno čitljivom formatu zbog posebnih razloga nemoguća ili nesvrshodna, oni se umjesto toga mogu predati u cijelosti u ispisanom obliku. U tom slučaju ne postoji pravo na naknadu za tu predaju.

(3) Izvršitelj angažmana dužan je na zahtjev i o trošku naručitelja predati sve dokumente koje je od njega primio u vezi sa svojom djelatnošću. To se, međutim, ne odnosi na prepisku između izvršitelja angažmana i njegova naručitelja, na isprave čiji izvornik posjeduje naručitelj ni na isprave koje podliježu obvezi čuvanja prema propisima o sprječavanju pranja novca koji se primjenjuju na izvršitelja angažmana. Izvršitelj angažmana može izraditi prijepise ili fotokopije dokumenata koje vraća naručitelju. Ako su ti dokumenti već jednom dostavljeni naručitelju, izvršitelj angažmana ima pravo na primjerenu naknadu (točka 12. primjenjuje se na odgovarajući način).

(4) Naručitelj je dužan u roku od 3 mjeseca nakon završetka radova preuzeti dokumente koje je predao izvršitelju angažmana. Ako ne preuzme predane dokumente, izvršitelj angažmana može, nakon što je naručitelja u dva navrata dokazivo pozvao da ih preuzme, vratiti ih naručitelju o njegovu trošku i/ili obračunati primjerenu naknadu (točka 12. primjenjuje se na odgovarajući način). Daljnje čuvanje može se povjeriti i trećim osobama o trošku naručitelja. Izvršitelj angažmana nadalje ne odgovara za posljedice oštećenja, gubitka ili uništenja dokumenata.

(5) Izvršitelj angažmana smije dospjele tražbine za naknadu prebiti s eventualnim sredstvima na depozitnom računu, obračunskim sredstvima, povjerenim sredstvima ili drugim likvidnim sredstvima u njegovu posjedu, čak i ako ih je izričito preuzeo na čuvanje, pod uvjetom da je naručitelj morao očekivati protutražbinu izvršitelja angažmana.

(6) Radi osiguranja postojeće ili buduće tražbine za naknadu izvršitelj angažmana smije prenijeti preplatu naručitelja kod porezne uprave ili drugu njegovu preplatu poreza ili doprinosa na poseban povjerenički račun. U tom slučaju naručitelj mora biti obaviješten o izvršenom prijenosu. Nakon toga osigurani iznos može se naplatiti u dogovoru s naručiteljem ili kada tražbina za naknadu postane ovršna.

14. Mjerodavno pravo, mjesto ispunjenja i nadležni sud

(1) Na angažman, njegovo izvršenje i tražbine koje iz njega proizlaze primjenjuje se isključivo austrijsko pravo, uz isključenje nacionalnih kolizijskih pravila.

(2) Mjesto ispunjenja jest mjesto poslovnog nastana izvršitelja angažmana.

(3) Ako nije drukčije ugovoreno u pisanom obliku, stvarno je nadležan sud mjesta ispunjenja.

II. DIO

15. Dopunske odredbe za potrošačke poslove

(1) Na ugovore između ovlaštenih porezno-savjetodavnih i revizorskih stručnjaka i potrošača primjenjuju se prisilne odredbe austrijskog Zakona o zaštiti potrošača.

(2) Izvršitelj angažmana odgovara samo za povrede preuzetih obveza koje je prouzročio namjerno ili krajnjom nepažnjom.

(3) Umjesto ograničenja propisanog točkom 7. st. 2., odgovornost izvršitelja angažmana za naknadu štete nije ograničena ni u slučaju krajnje nepažnje.

(4) Točka 6. st. 2. (rok za ostvarivanje zahtjeva za otklanjanje nedostataka) i točka 7. st. 4. (ostvarivanje zahtjeva za naknadu štete u određenom roku) ne primjenjuju se.

(5) Pravo na odustanak u skladu s čl. 3. austrijskog Zakona o zaštiti potrošača (KSchG):

Ako potrošač svoje ugovorno očitovanje nije dao u uredskim prostorijama kojima se izvršitelj angažmana trajno koristi, može odustati od svoje ponude za sklapanje ugovora ili od ugovora. Odustanak se može izjaviti do sklapanja ugovora ili u roku od tjedan dana nakon toga; rok počinje teći kada se potrošaču uruči isprava koja sadržava barem ime i adresu izvršitelja angažmana te pouku o pravu na odustanak, ali najranije u trenutku sklapanja ugovora. Potrošač nema pravo na odustanak,

1. ako je sam pokrenuo uspostavljanje poslovnog odnosa s izvršiteljem angažmana ili njegovim opunomoćenikom radi sklapanja tog ugovora,

2. ako sklapanju ugovora nisu prethodili razgovori između stranaka ili njihovih opunomoćenika, ili

3. kod ugovora prema kojima obje strane moraju odmah ispuniti svoje činidbe, ako izvršitelji angažmana takve ugovore uobičajeno sklapaju izvan svojih uredskih prostorija, a ugovorena naknada ne prelazi 15 €.

Da bi odustanak bio pravno valjan, mora biti u pisanom obliku. Dovoljno je da potrošač izvršitelju angažmana vrati ispravu koja sadržava njegovu ugovorno očitovanje ili ugovorno očitovanje izvršitelja angažmana, uz napomenu iz koje je razvidno da potrošač odbija sklapanje ili nastavak ugovora. Dovoljno je da se izjava pošalje u roku od tjedan dana.

Ako potrošač odustane od ugovora u skladu s čl. 3. austrijskog Zakona o zaštiti potrošača (KSchG), strane su dužne istodobno, uz uzajamno ispunjenje, postupiti ovako:

1. izvršitelj angažmana dužan je vratiti sve što je primio, zajedno sa zakonskim kamatama od dana primitka, te naknaditi nužne i korisne troškove koje je potrošač imao u vezi s predmetom,

2. potrošač je dužan izvršitelju angažmana naknaditi vrijednost činidbi u mjeri u kojoj su mu donijele jasnu i pretežitú korist.

U skladu s čl. 4. st. 3. austrijskog Zakona o zaštiti potrošača (KSchG), to ne utječe na zahtjeve za naknadu štete.

(6) Procjene troškova u skladu s čl. 5. austrijskog Zakona o zaštiti potrošača (KSchG):

Potrošač je dužan platiti naknadu za procjenu troškova koju izvršitelj angažmana izradi u smislu čl. 1170a. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB) samo ako je prethodno upozoren na tu obvezu plaćanja.

Ako je procjena troškova izvršitelja angažmana osnova ugovora, smatra se da je zajamčena njezina točnost, osim ako je izričito izjavljeno suprotno.

(7) Otklanjanje nedostataka: Točka 6. dopunjuje se kako slijedi:

Ako je izvršitelj angažmana prema čl. 932. austrijskog Općeg građanskog zakonika (ABGB) dužan otkloniti nedostatke svojih usluga ili dopuniti ono što nedostaje, tu obvezu mora ispuniti u mjestu u kojem je predmet predan. Ako je za potrošača prihvatljivo da mu izvršitelj angažmana pošalje djela i dokumente, izvršitelj angažmana može ih poslati u vlastitom riziku i trošku.

(8) Nadležni sud: Umjesto točke 14. (3) primjenjuje se sljedeće:

Ako potrošač ima prebivalište ili uobičajeno boravište u Austriji ili je ondje zaposlen, za tužbu protiv njega prema čl. 88., 89., 93. st. 2. i 104. st. 1. austrijskog Zakona o sudskoj nadležnosti (JN) može se zasnovati samo nadležnost suda na čijem se području nalazi njegovo prebivalište, uobičajeno boravište ili mjesto zaposlenja.

(9) Ugovori o uslugama koje se ponavljaju:

(a) Potrošač može otkazati ugovore kojima se izvršitelj angažmana obvezuje obavljati poslove iz ugovora o djelu, a potrošač se obvezuje ponavljano plaćati novčane iznose, i koji su sklopljeni na neodređeno vrijeme ili na razdoblje dulje od jedne godine, uz otkazni rok od dva mjeseca s učinkom na kraju prve godine, a nakon toga na kraju svakog polugodišta.

(b) Ako cjelokupne usluge po svojoj naravi čine nedjeljivu činidbu čiji su opseg i cijena određeni već pri sklapanju ugovora, prvi datum otkaza može se odgoditi do isteka druge godine. U takvim se ugovorima otkazni rok može produljiti na najviše šest mjeseci.

(c) Ako izvršenje određenog ugovora navedenog u toč. a) zahtijeva znatne izdatke izvršitelja angažmana i ako je on o tome obavijestio potrošača najkasnije pri sklapanju ugovora, tada se, u skladu s okolnostima i odstupajući od odredbi toč. a) i b), mogu ugovoriti drugačiji datumi otkaza i otkazni rokovi.

(d) Otkaz potrošača koji nije dan u propisanom roku proizvodi učinke na prvom sljedećem datumu otkaza nakon isteka otkaznog roka.

EY | Gradimo bolje poslovno okruženje

Svojim radom zalažemo se za stvaranje boljeg poslovnog okruženja. Pomažemo svojim klijentima, zaposlenicima i društvu stvarati dugoročnu vrijednost i jačati povjerenje u tržišta kapitala.

U više od 150 zemalja pomažemo svojim klijentima odgovorno rasti i oblikovati digitalnu transformaciju. Pri pružanju svojih usluga oslanjamo se na raznolikost unutar tima te na uporabu podataka i najsuvremenijih tehnologija.

Bilo da je riječ o reviziji (Assurance), poreznom savjetovanju (Tax), strateškom i transakcijskom savjetovanju (Strategy and Transactions) ili poslovnom savjetovanju (Consulting): naši timovi postavljaju bolja pitanja kako bi mogli pronaći nove i bolje odgovore na složene izazove našeg vremena.

Međunarodna mreža EY Law, koju u Austriji predstavlja Pelzmann Gall Groß Rechtsanwälte GmbH, sveobuhvatnim pravnim savjetovanjem upotpunjuje cjelovit portfelj usluga društva EY.

„EY“ i „mi“ u ovom izvješću odnose se na sva austrijska društva koja su članovi društva Ernst & Young Global Limited (EYG). Svako društvo koje je član EYG-a pravno je samostalno i neovisno. Ernst & Young Global Limited društvo je s ograničenom odgovornošću prema engleskom pravu i ne pruža usluge klijentima. Informacije o tome kako EY prikuplja i upotrebljava osobne podatke te opis prava koja pojedinci imaju prema propisima o zaštiti podataka dostupni su na ey.com/privacy. Više informacija o našoj organizaciji možete pronaći na ey.com.

EY je u Austriji prisutan na četiri lokacije.

© 2024 Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H. Sva prava pridržana.

ey.com/at

Ja, Marija Viljušić, stalni sudski tumač za njemački i engleski jezik, ponovno imenovana rješenjem Ministarstva pravosuđa i uprave klasa: UP/I-710-02/23-01/669, ur. broj: 514-03-03-03/02-24-06 od 19. siječnja 2024. potvrđujem da gornji prijevod potpuno odgovara izvorniku sastavljenom na njemačkom jeziku.

U Osijeku, 17. rujna 2026.
Broj ov.: 1192/09-26



Porsche Versicherungs
Aktiengesellschaft, Salzburg

Bericht über die Prüfung des
Jahresabschlusses
zum 31. Dezember 2023

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg

Bericht über die Prüfung des
Jahresabschlusses
zum 31. Dezember 2023

Ernst & Young
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.
1220 Wien, Wagramer Straße 19, IZD-Tower

Tel.: [43] (1) 211 70
Fax: [43] (1) 216 20 77
E-Mail: ey@at.ey.com
URL: www.ey.com/austria

INHALTSVERZEICHNIS

	<u>Seite</u>
1. Prüfungsvertrag und Auftragsdurchführung	1
2. Aufgliederung und Erläuterung von wesentlichen Posten des Jahresabschlusses	2
3. Zusammenfassung des Prüfungsergebnisses	3
3.1. Feststellungen zur Gesetzmäßigkeit von Buchführung, Jahresabschluss und zum Lagebericht	3
3.2. Erteilte Auskünfte	3
3.3. Stellungnahme zu Tatsachen nach § 273 Abs 2 UGB (Ausübung der Redepflicht)	3
3.4. Stellungnahme zu Tatsachen nach § 265 VAG (Ausübung der Anzeigepflicht)	3
4. Bestätigungsvermerk	4-10

BEILAGENVERZEICHNIS

<u>Beilage 1</u>	Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023 und Lagebericht für das Geschäftsjahr 2023
<u>Beilage 2</u>	Allgemeine Auftragsbedingungen für Wirtschaftstreuhandberufe

Hinweis:

Aus rechentechnischen Gründen können in Tabellen und bei Verweisen Rundungsdifferenzen zu den sich mathematisch exakt ergebenden Werten (Geldeinheiten, Prozentangaben usw.) auftreten.

An die Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats der
Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft,
Vogelweiderstraße 75,
Salzburg

Wir haben die Prüfung des Jahresabschlusses zum 31. Dezember 2023 der

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg
(im Folgenden auch kurz "Gesellschaft" genannt),

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

1. PRÜFUNGSVERTRAG UND AUFTRAGSDURCHFÜHRUNG

In der ordentlichen Hauptversammlung vom 22. März 2022 der Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg, wurden wir zum Abschlussprüfer für das Geschäftsjahr 2023 gewählt bzw. bestellt. Die Gesellschaft, vertreten durch den Aufsichtsrat, schloss mit uns einen Prüfungsvertrag, den Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023 unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht gemäß den §§ 269 ff UGB zu prüfen.

Die geprüfte Gesellschaft ist ein Unternehmen von öffentlichem Interesse gemäß § 189a UGB und unterliegt der Verpflichtung zur Einrichtung eines Aufsichtsrates.

Bei der Gesellschaft handelt es sich um eine große Gesellschaft iSd § 221 UGB.

Bei der gegenständlichen Prüfung handelt es sich um eine Pflichtprüfung.

Diese Prüfung erstreckte sich darauf, ob bei der Erstellung des Jahresabschlusses und der Buchführung die gesetzlichen Vorschriften 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.

Neben der Prüfung des Jahresabschlusses hat der Abschlussprüfer eine aufsichtsrechtliche Prüfung gemäß § 263 VAG durchzuführen. Auf die von uns gesondert zu erstattende Anlage zum Prüfungsbericht über den Jahresabschluss (aufsichtlicher Prüfungsbericht) gemäß § 264 VAG wird verwiesen.

Für die Berichterstattung zu Artikel 11 der Verordnung (EU) 537/2014 (EU-VO) wird auf den gesonderten Bericht an den Aufsichtsrat verwiesen; die Berichterstattung zu Artikel 11 der genannten Verordnung ist nicht Gegenstand dieses Berichts.

Bei unserer Prüfung beachteten wir die in Österreich geltenden gesetzlichen Vorschriften und die berufsfüblichen Grundsätze ordnungsgemäßer Durchführung von Abschlussprüfungen. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der internationalen Prüfungsstandards (International Standards on Auditing (ISA)). Wir weisen darauf hin, dass die Abschlussprüfung mit hinreichender Sicherheit die Richtigkeit des Abschlusses gewährleisten soll. Eine absolute Sicherheit lässt sich nicht erreichen, weil jedem internen Kontrollsystem die Möglichkeit von Fehlern immanent ist und aufgrund 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 Oktober bis Dezember 2023 (Vorprüfung) sowie im Jänner und Februar 2024 (Hauptprüfung) überwiegend remote in unseren Räumlichkeiten durch. Die Prüfung wurde mit dem Datum dieses Berichtes materiell abgeschlossen.

Für die ordnungsgemäße Durchführung des Auftrages ist Mag. Alexander Wlasto, 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 "Allgemeine Auftragsbedingungen für Wirtschaftstreuhandberufe" (Beilage 2) 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 § 266 VAG 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 des Vorstandes im Anhang des Jahresabschlusses und im Lagebericht.

3. ZUSAMMENFASSUNG DES PRÜFUNGSERGEBNISSES

3.1. Feststellungen zur Gesetzmäßigkeit von Buchführung, Jahresabschluss und zum Lagebericht

Bei unseren Prüfungshandlungen stellten wir die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften 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.

Die Inanspruchnahme der Schutzklausel gemäß § 242 Abs 4 UGB zu den Bezügen des Vorstands erfolgte zu Recht.

3.2. Erteilte Auskünfte

Die gesetzlichen Vertreter erteilten die von uns verlangten Aufklärungen und Nachweise. Eine von den gesetzlichen Vertretern unterfertigte Vollständigkeitserklärung haben wir zu unseren Akten genommen.

3.3. Stellungnahme zu Tatsachen nach § 273 Abs 2 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 Satzung erkennen lassen. Wesentliche Schwächen bei der internen Kontrolle des Rechnungslegungsprozesses sind uns nicht zur Kenntnis gelangt.

3.4. Stellungnahme zu Tatsachen nach § 265 VAG (Ausübung der Anzeigepflicht)

Bei Wahrnehmung unserer Aufgaben als Abschlussprüfer sind uns keine Tatsachen nach § 265 Abs 1 und Abs 2 VAG zur Kenntnis gelangt.

4. BESTÄTIGUNGSVERMERK *)

Bericht zum Jahresabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresabschluss der

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg,

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, 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 2023 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und versicherungsaufsichtsrechtlichen Vorschriften.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr. 537/2014 (im Folgenden EU-VO) und 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 des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Nachfolgend stellen wir den aus unserer Sicht besonders wichtigen Prüfungssachverhalt dar:

Bewertung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle

Unsere Beschreibung:

Im Jahresabschluss der Gesellschaft zum 31. Dezember 2023 wird eine Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle in der Gesamtrechnung (in der Folge auch Schadenrückstellung) in Höhe von TEUR 42.063 ausgewiesen. In diesem Posten sind auch Pauschalrückstellungen für Spätschäden enthalten, die unter Heranziehung von anerkannten aktuariellen Methoden gebildet werden und auf der Schadenhistorie der Gesellschaft aufbauen.

Die Ermittlung der Schadenrückstellung verlangt von den gesetzlichen Vertretern die Vornahme von Schätzungen und das Treffen von Annahmen (insbesondere im Bereich der Pauschalrückstellungen für Spätschäden). Geringfügige Änderungen dieser Schätzungen und Annahmen sowie der verwendeten Methoden können eine wesentliche Auswirkung haben.

Das wesentliche Risiko besteht darin, dass die den Annahmen und Parametern innewohnenden Schätzunsicherheiten dazu führen könnten, dass die Schadenrückstellung nicht in ausreichender Höhe gebildet wird.

Aufgrund dieser Tatsachen haben wir diesen Bereich als wesentlichen Prüfungssachverhalt identifiziert.

Die Angaben der Gesellschaft zur Ermittlung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle, einschließlich der Höhe des Abwicklungsergebnisses, sind im Anhang unter Kapitel "II. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden" und im Kapitel "III. Erläuterungen zur Bilanz und zur Gewinn- und Verlustrechnung" enthalten.

Wie wir den Sachverhalt im Rahmen der Prüfung adressiert haben:

Um diesen Sachverhalt zu adressieren, haben wir unter anderem die folgenden Prüfungshandlungen unter Einbindung von EY-internen Spezialisten durchgeführt:

- Wir haben die in der Gesellschaft implementierten Prozesse zur Bewertung der Schadenrückstellung inklusive der Pauschalrückstellungen für Spätschäden erhoben.
- Auf Basis von ausgewählten Stichproben haben wir die Ausgestaltung und Wirksamkeit von in den Prozessen implementierten Kontrollen im Zusammenhang mit der Bewertung der Schadenrückstellung einschließlich der Pauschalrückstellungen für Spätschäden getestet.
- Wir haben die von den gesetzlichen Vertretern gewählten Annahmen und Parameter zur Festlegung der Schadenrückstellung einschließlich der Pauschalrückstellungen für Spätschäden kritisch gewürdigt und dahingehend beurteilt, ob sie geeignet sind, eine sachgerechte Ermittlung der Rückstellungshöhe zu gewährleisten.
- Für eine ausgewählte Stichprobe von Schadenakten haben wir die Ordnungsmäßigkeit der Schadenaktführung überprüft.
- Wir haben die Abwicklungsergebnisse für Vorjahresschäden analysiert und dahingehend hinterfragt, ob die in Vorjahren gebildeten Rückstellungen ausreichend bemessen waren.
- Weiters haben wir durch eigene Berechnungen und Analysen untersucht, ob die Schadenrückstellung ausreichend bemessen ist.
- Die verwendeten Modelle und Annahmen wurden mit anerkannten aktuariellen Praktiken abgeglichen.
- Darüber hinaus haben wir überprüft, ob die Bewertungsmethoden konsistent im Vergleich zum Vorjahr angewendet wurden.
- Weiters haben wir überprüft, ob die Angaben der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft im Anhang vollständig und zutreffend sind.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrats für den Jahresabschluss

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und versicherungsaufsichtsrechtlichen 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 Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft.

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 der EU-VO und 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 der EU-VO und 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 kann. 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 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.

Wir tauschen uns mit dem Aufsichtsrat unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Aufsichtsrat ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

Bericht zum Lagebericht

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

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

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 der EU-VO

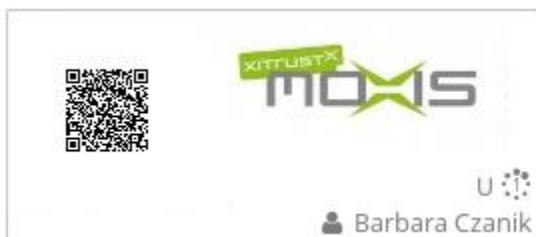
Wir wurden von der ordentlichen Hauptversammlung am 22. März 2022 als Abschlussprüfer gewählt. Wir wurden am 29. April 2022 vom Aufsichtsrat beauftragt. Außerdem wurden wir von der Hauptversammlung am 30. März 2023 bereits für das darauffolgende Geschäftsjahr als Abschlussprüfer gewählt und am 11. Mai 2023 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt. Wir sind ununterbrochen seit dem Geschäftsjahr 2020 Abschlussprüfer.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt "Bericht zum Jahresabschluss" mit dem zusätzlichen Bericht an den Aufsichtsrat nach Artikel 11 der EU-VO in Einklang steht.

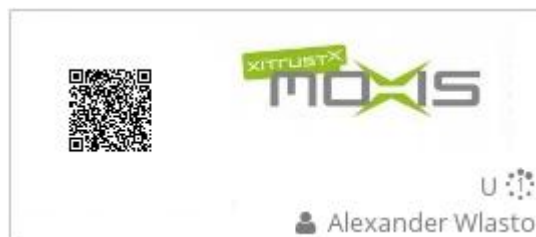
Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der EU-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von der geprüften Gesellschaft gewahrt haben.

Wien, am 23. Februar 2024

Ernst & Young
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.



Mag. Barbara Czanik
Wirtschaftsprüferin



Mag. Alexander Wlasto
Wirtschaftsprüfer

*) 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.

JAHRESABSCHLUSS UND LAGEBERICHT

ZUM 31. DEZEMBER 2023

DER

PORSCHE VERSICHERUNGS AKTIENGESELLSCHAFT,
SALZBURG

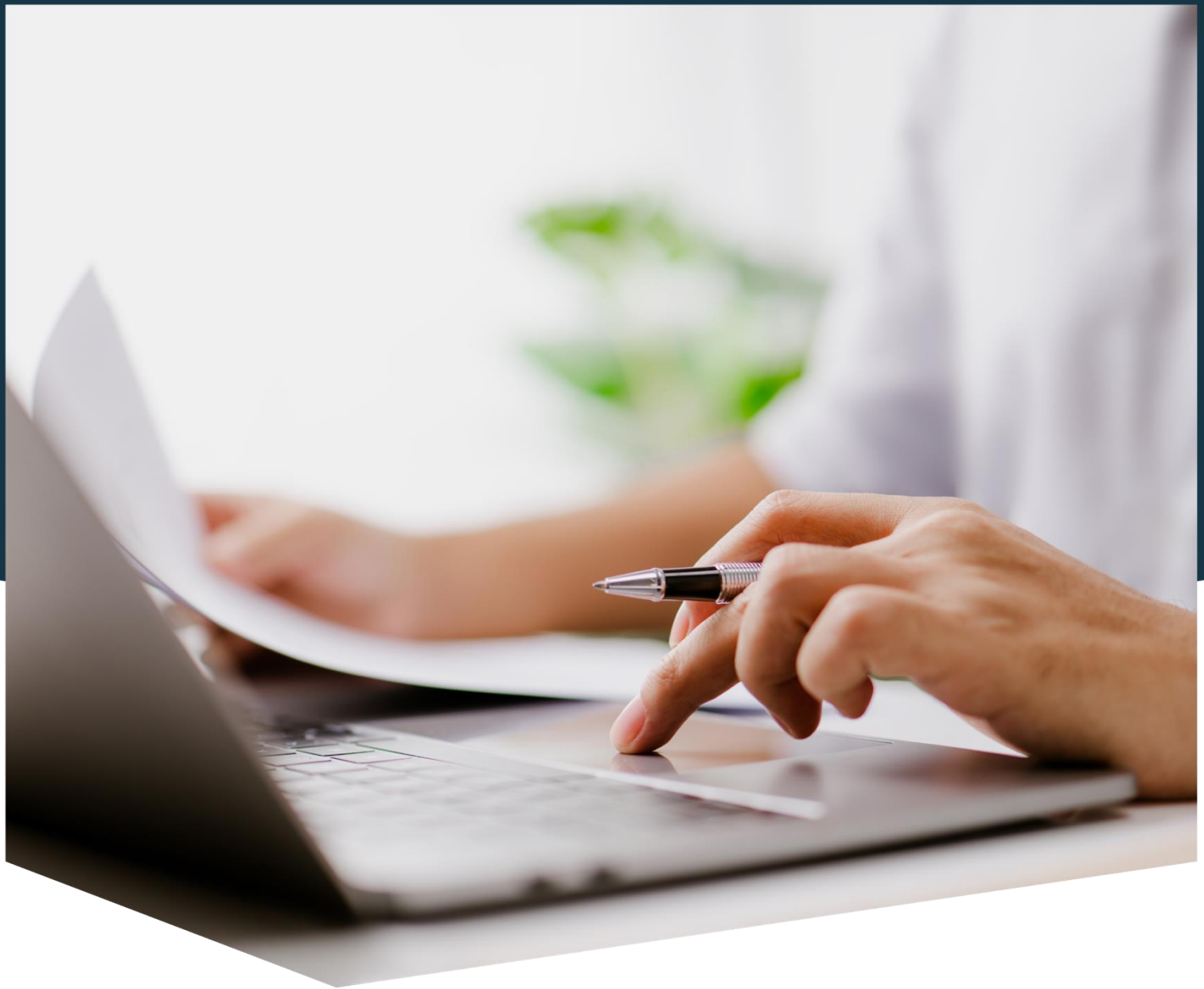
Bilanz zum 31. Dezember 2023

AKTIVA	31.12.2023 EUR	31.12.2022 TEUR	PASSIVA	31.12.2023 EUR	31.12.2022 TEUR
A. Immaterielle Vermögensgegenstände			A. Eigenkapital		
<i>I. Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände</i>	110.117,10	147	<i>I. Übernommenes, eingefordertes und eingezahltes Grundkapital</i>	730.000,00	730
B. Kapitalanlagen			<i>II. Kapitalrücklagen</i>		
<i>I. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen</i>			Nicht gebundene	1.595.530,69	1.596
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	18,84	0 *	<i>III. Gewinnrücklagen</i>		
<i>II. Sonstige Kapitalanlagen</i>			1. Gesetzliche Rücklage gemäß § 229 Abs. 6 UGB	73.000,00	73
1. Nicht festverzinsliche Wertpapiere	74.919.153,12	62.232	2. Freie Rücklage	92.532.765,35	85.533
2. Schuldverschreibungen	6.490.835,00	6.320		92.605.765,35	85.606
	81.409.988,12	68.552	<i>IV. Risikorücklage</i>	4.663.221,00	4.314
	81.410.006,96	68.552	<i>V. Bilanzgewinn</i>	11.668.003,27	13.666
C. Forderungen			davon Gewinnvortrag: EUR 666.412,98; Vorjahr: TEUR 248	111.262.520,31	105.912
<i>I. Forderungen aus dem direkten Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer</i>	2.895.663,78	2.202	B. Versicherungstechnische Rückstellungen im Eigenbehalt		
davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr	2.895.663,78	2.202	<i>I. Prämienüberträge</i>		
<i>II. Sonstige Forderungen</i>	39.141.314,85	43.901	Gesamtrechnung	13.338.176,98	10.014
davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr	39.141.314,85	43.901	<i>II. Rückstellung für noch nicht abgewinkelte Versicherungsfälle</i>		
	42.036.978,63	46.103	1. Gesamtrechnung	42.062.813,33	31.528
D. Anteilige Zinsen	101.675,86	6	2. Anteil der Rückversicherer	-9.166.801,97	-9.824
E. Sonstige Vermögensgegenstände				32.896.011,36	21.704
<i>I. Sachanlagen (ausgenommen Grundstücke und Bauten)</i>	7.464,92	12	<i>III. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen</i>		
<i>II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten und Kassenbestand</i>	37.096.944,36	27.048	1. Gesamtrechnung	136.302,83	155
	37.104.409,28	27.060		46.370.491,17	31.873
F. Rechnungsabgrenzungsposten	12.109.244,99	11.050	C. Nichtversicherungstechnische Rückstellungen		
G. Aktive latente Steuern	1.567.265,76	1.023	<i>I. Rückstellungen für Abfertigungen</i>	742.378,10	698
			<i>II. Rückstellungen für Pensionen</i>	265.698,49	234
			<i>III. Sonstige Rückstellungen</i>	9.980.369,99	9.716
				10.988.446,58	10.648
			D. Sonstige Verbindlichkeiten		
			<i>I. Verbindlichkeiten gegen Kreditinstituten</i>	329,48	0 *
			davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr	329,48	0 *
			<i>II. Andere Verbindlichkeiten</i>	4.786.523,16	4.455
			davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr	4.786.523,16	4.455
				4.786.852,64	4.455
			E. Verbindlichkeiten aus dem direkten Versicherungsgeschäft		
			<i>I. an Versicherungsnehmer</i>	405.052,78	362
			davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr	405.052,78	362
			<i>II. an Versicherungsvermittler</i>	626.236,43	691
			davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr	626.236,43	691
			<i>III. an Versicherungsunternehmen</i>	98,67	0
			davon mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr	98,67	0
				1.031.387,88	1.053
SUMME AKTIVA	174.439.698,58	153.941	SUMME PASSIVA	174.439.698,58	153.941

* Kleinbetrag

Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr 2023

	EUR	2023 EUR	2022 TEUR
I. Versicherungstechnische Rechnung			
1. Abgegrenzte Prämien			
a) Verrechnete Prämien			
aa) Gesamtrechnung	160.500.646,75		142.328
ab) Abgegebene Rückversicherungsprämien	<u>-4.608.974,86</u>		<u>-4.513</u>
		155.891.671,89	137.815
b) Veränderung durch Prämienabgrenzung			
ba) Gesamtrechnung		<u>3.346.650,66</u>	<u>1.490</u>
		159.238.322,55	139.305
2. Aufwendungen für Versicherungsfälle			
a) Zahlungen für Versicherungsfälle			
aa) Gesamtrechnung	-123.733.260,02		-108.335
ab) Anteil der Rückversicherer	<u>2.516,49</u>		<u>0</u>
		-123.730.743,53	-108.335
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
ba) Gesamtrechnung	-11.322.460,58		-2.629
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>7.906.066,55</u>		<u>7.791</u>
		-3.416.394,03	5.162
		-127.147.137,56	-103.173
3. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb			
a) Aufwendungen für den Versicherungsabschluss		-19.822.729,23	-14.671
b) Sonstige Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb		<u>-6.026.145,46</u>	<u>-3.876</u>
		-25.848.874,69	-18.547
4. Veränderung der Schwankungsrückstellung		0,00	0
5. Versicherungstechnisches Ergebnis		<u>6.242.310,30</u>	<u>17.585</u>
II. Nicht-versicherungstechnische Rechnung			
1. Versicherungstechnisches Ergebnis		6.242.310,30	17.585
2. Erträge aus Kapitalanlagen und Zinserträge			
a) Erträge aus Beteiligungen		0,00	1
(davon verbundene Unternehmen)		0,00	1
b) Erträge aus sonstigen Kapitalanlagen		1.051.872,91	528
(davon verbundene Unternehmen)		844.104,97	223
c) Erträge aus Zuschreibungen		2.858.156,63	0
d) Sonstige Erträge aus Kapitalanlagen und Zinserträge		<u>543.736,00</u>	<u>7</u>
		4.453.765,54	536
3. Aufwendungen für Kapitalanlagen und Zinsaufwendungen			
a) Aufwendungen für die Vermögensverwaltung		-133.243,44	-126
b) Abschreibungen von Kapitalanlagen		0,00	-3.482
c) Zinsaufwendungen		<u>-51.956,43</u>	<u>-228</u>
		-185.199,87	-3.836
4. Sonstige nicht-versicherungstechnische Erträge		4.698.247,25	4.615
5. Sonstige nicht-versicherungstechnische Aufwendungen		<u>-580.145,77</u>	<u>-1.111</u>
6. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit		<u>14.628.977,45</u>	<u>17.789</u>
7. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-3.278.598,16	-4.188
(davon Aufwand/Ertrag aus der Veränderung bilanzierter latenter Steuern)		544.286,72	-41
(davon Weiterbelastungen vom Gruppenträger)		<u>-3.168.350,14</u>	<u>-3.502</u>
8. Jahresüberschuss		<u>11.350.379,29</u>	<u>13.601</u>
9. Zuweisung an Rücklagen			
b) Zuweisung an die Risikorücklage		-348.789,00	-182
		-348.789,00	-182
10. Jahresgewinn		<u>11.001.590,29</u>	<u>13.419</u>
11. Gewinnvortrag		666.412,98	248
12. Bilanzgewinn		<u>11.668.003,27</u>	<u>13.666</u>



ANHANG

für das Geschäftsjahr 2023

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft



Allgemeine Angaben

Der Jahresabschluss der Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft zum 31. Dezember 2023 wird nach den Vorschriften des österreichischen Unternehmensgesetzbuches (UGB) unter Berücksichtigung der einschlägigen Bestimmungen des Bundesgesetzes über den Betrieb und die Beaufsichtigung der Vertragsversicherung (Versicherungsaufsichtsgesetz, kurz VAG) in der jeweils geltenden Fassung erstellt.

Die Gesellschaft betreibt das direkte Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft in den Versicherungszweigen KFZ-Fahrzeugversicherung, KFZ-Insassenunfallversicherung, KFZ-Rechtsschutzversicherung und der Arbeitslosenversicherung. Darüber hinaus umfasst die Tätigkeit der Gesellschaft die Vermittlung von KFZ-Haftpflichtversicherungen und sonstigen Versicherungen. Indirektes Geschäft wird nicht übernommen.

Bei der Summierung von gerundeten Beträgen und Prozentangaben können durch Verwendung automatischer Rechenhilfen rundungsbedingte Rechendifferenzen auftreten.

1. BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Der Jahresabschluss wird unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung sowie unter Beachtung der Generalnorm, ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage zu vermitteln, aufgestellt. Bei der Bewertung der Vermögensgegenstände und Schulden wird der Grundsatz der Einzelbewertung beachtet und die Fortführung des Unternehmens unterstellt.

Finanzielle Vermögenswerte unterliegen Ausfallrisiken, welche analog zu IFRS 9 durch die Bilanzierung einer Risikovorsorge berücksichtigt werden.

Dem Grundsatz der Vorsicht wird insofern entsprochen, als nur die am Bilanzstichtag verwirklichten Gewinne ausgewiesen und alle erkennbaren Risiken und drohenden Verluste bilanzmäßig erfasst werden.

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

Auswirkungen aufgrund des Russland-Ukraine Krieges

Die aus der Ukraine-Krise resultierenden gesamtwirtschaftlichen Auswirkungen (Inflation, Zins-satzerhöhungen und Lieferkettenengpässe) haben bisher lediglich indirekte Auswirkungen auf die Umsatz- und Ertragslage ergeben. Diese ergaben sich durch die weiterhin fällige Sondersteuer in Ungarn, sowie der neu eingeführten Abgabe in einen Versicherungs-Sonderfonds in Rumänien.



Die nachhaltigen wirtschaftlichen Folgen des Krieges sind aktuell allerdings nur schwer abschätzbar.

AKTIVA

Zuschreibungen zu Vermögensgegenständen des Anlagevermögens werden vorgenommen, wenn die Gründe für die außerplanmäßige Abschreibung weggefallen sind. Die Zuschreibung erfolgt auf maximal den fortgeführten Anschaffungskosten, die sich unter Berücksichtigung der Normalabschreibungen, die inzwischen vorzunehmen gewesen wären, ergeben.

Die Kapitalanlagen sind nach dem strengen Niederstwertprinzip zum Kurswert am Bilanzstichtag bewertet. Die Zeitwerte entsprechen den jeweiligen Kurswerten.

Der Ansatz der Forderungen und der sonstigen Vermögensgegenstände erfolgt zu den Anschaffungskosten bzw. zum Nennwert.

Bei den Forderungen aus dem direkten Versicherungsgeschäft sowie bei den Forderungen aus der Versicherungsvermittlung wird für die individuell ermittelten Risiken eine Einzelwertberichterstattung gebildet.

Fremdwährungsforderungen sind mit dem Devisenmittelkurs zum Bilanzstichtag bewertet.

Im Rahmen der ökosozialen Steuerreform 2022 wurde eine stufenweise Senkung des Körperschaftssteuersatzes von 25,0 % auf 24,0 % im Jahr 2023 bzw. auf 23,0 % im Jahr 2024 beschlossen. Für Jahresabschlüsse mit Stichtag nach dem 20. Januar 2022 erfolgt die Berechnung der aktiven und passiven latenten Ertragsteuern mit jenem Steuersatz, der bei Realisierung (Umkehr) der latenten Steuer zugrundeliegenden temporären Differenz zur Anwendung kommt: 24,0 % für die Umkehr im Jahr 2023 oder 23,0 % bei Umkehr ab 2024. Aus Wesentlichkeitsgründen wurden im Hinblick auf die latenten Steuern bei der Porsche Versicherungs AG zum 31.12.2023 sämtliche Bewertungsdifferenzen mit dem geltenden Steuersatz in Höhe von 23,0 % bewertet.

Für die Filialen gelten folgende Steuersätze: 9 % (Ungarn), 16 % (Rumänien), 22 % (Slowenien), 18 % (Kroatien) und 10 % (Bulgarien). Dabei werden keine latenten Steuern auf steuerliche Verlustvorträge berücksichtigt.

PASSIVA

Prämienüberträge werden zeitanteilig berechnet, Kostenabschläge werden nicht in Abzug gebracht.



Die Rückstellung für noch nicht abgewinkelte Schadenfälle wird, für die bis zum Bilanzstichtag gemeldeten Schäden durch Einzelbewertung der noch nicht erledigten Fälle bemessen, wobei in dieser Rückstellung auch ein Anteil für Schadenbearbeitungskosten enthalten ist.

Für Spätschäden wird eine nach den Erfahrungen der Vergangenheit bemessene Pauschalrückstellung gebildet. Im Jahr 2023 wird aufgrund der aktuellen Marktentwicklung (z.B. Inflation), der Prozentsatz für Spätschäden weiterhin 25 % (VJ: 25 %) betragen.

Zum Bilanzstichtag ausstehende Regressforderungen werden einer pauschalen Einzelwertberichtigung unterzogen und von der Rückstellung für noch nicht abgewinkelte Versicherungsfälle in Abzug gebracht.

Die sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen umfassen eine Stornorückstellung sowie eine Rückstellung für Garantieverlängerung. Die Berechnung der Stornorückstellung erfolgt in Abhängigkeit der Überfälligkeiten der einzelnen Prämienforderungen. Die Berechnung der Rückstellung für Garantieverlängerung erfolgt mit 85 % der Prämieinnahmen exklusive Versicherungssteuer.

Rückstellungen für abfertigungsähnliche Verpflichtungen werden für Jubiläumsgelder, Abfertigungen und Pensionen gebildet. Die Berechnung erfolgt seit 2018 anhand der Sterbetafel AVÖ 2018-P. Diese wurden unter Anwendung der AFRAC-Stellungnahme 27 "Rückstellungen für Pensions-, Abfertigungs-, Jubiläumsgeld- und vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen nach den Vorschriften des Unternehmensgesetzbuches" nach der „Projected-Unit-Credit“-Methode (laufendes Einmalprämienverfahren) gemäß IAS 19 ermittelt. Die Berechnung erfolgt auf Basis eines Rechnungszinssatzes von 3,3 % (2022: 3,8 %) und eines gegenüber dem Vorjahr unveränderten Pensionsantrittsalters gem. dem APG 2004 von 62 Jahren bei Frauen (2022: 62 Jahren) bzw. von 62 Jahren bei Männern (2022: 62 Jahren). Der Rechnungszinssatz für Abfertigungs-, Jubiläums- und Pensionsrückstellungen wird aus dem Stichtagszinssatz basierend auf Marktzinssätzen von Unternehmen hoher Bonität abgeleitet.

Für Abfertigungen und Jubiläumsgelder werden Gehaltssteigerungen in Höhe von 8 % für 2023 (2022: 8,0 %) ab 01.01.2024: 4,0 % und ein Fluktuationsabschlag, der anhand der dienstzeitabhängigen Ausscheideordnung unter Berücksichtigung der unterjährigen Ausscheidewahrscheinlichkeit ermittelt wird, zugrunde gelegt. Die Verteilung des Dienstzeitaufwandes von „Abfertigungen alt“ für die Leistungsart Pensionierung erfolgt vom Eintritt ins Unternehmen bis zu dem Zeitpunkt, ab dem weitere Arbeitsleistungen nicht mehr zu einer Erhöhung der Anwartschaft führen.

Die Rückstellungen für Pensionen bestehen zur Gänze aus an eine überbetriebliche Pensionskasse ausgelagerten leistungsorientierten Verpflichtungen. Für die Unterdeckung von ausgelagerten Pensionsverpflichtungen wird vorgesorgt. Es erfolgt eine Saldierung der Gesamtpensionsverpflichtung mit dem Planvermögen. Die Berechnung der ausgelagerten Pensionsverpflichtung erfolgt ohne Bezugs- bzw. Pensionserhöhungen und ohne Fluktuationsabschlag.



Die versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste werden erfolgswirksam erfasst. Die Zinsaufwendungen betreffend Abfertigungs-, Jubiläums- und Pensionsrückstellungen sowie die Auswirkungen aus einer Änderung des Zinssatzes werden im Aufwand des Funktionsbereiches erfasst.

Bei Arbeitnehmerwechsel zwischen Konzerngesellschaften werden die Verpflichtungen gegenüber Arbeitnehmern (z.B. Abfertigungs-, Jubiläumsgeld- und Pensionsrückstellungen) mit ihren unternehmensrechtlichen Wertansätzen übertragen.

Die Verbindlichkeiten werden mit ihrem Erfüllungsbetrag angesetzt. Fremdwährungsverbindlichkeiten werden mit dem Devisenmittelkurs zum Bilanzstichtag bewertet.

2. ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ UND ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

BILANZ

Immaterielle Vermögensgegenstände

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
EDV-Software	100.764,42	133.224,26
Rechte und Lizenzen	9.352,68	13.963,75
Gesamt	110.117,10	147.188,01

Kapitalanlagen

Anteile an verbundenen Unternehmen

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Porsche Bank Romania SA, Rumänien	6,84	12,28
Porsche Leasing Ukraine TOV, Ukraine	1,00	1,00
Porsche Mobility Ukraine TOV, Ukraine	1,00	1,00
Porsche Insurance Agency TOV, Ukraine	10,00	10,00
Gesamt	18,84	24,28

davon bewertet unter Anwendungen des strengen Niederstwertgrundsatzes

18,84

24,28



Sonstige Kapitalanlagen

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Nicht festverzinsliche Wertpapiere	74.919.153,12	62.232.206,55
Schuldverschreibungen	6.490.835,00	6.319.625,00
Gesamt	81.409.988,12	68.551.831,55
<i>davon bewertet unter Anwendungen des strengen Niederstwertgrundsatzes</i>	<i>81.409.988,12</i>	<i>68.551.831,55</i>

Der Zuwachs der sonstigen Kapitalanlagen ist zum einen auf die Entwicklungen am Kapitalmarkt, zum anderen auf Zukäufe von Wertpapieren in Höhe von EUR 9.999.999,94 zurückzuführen. Die unterjährige Entwicklung ist aus den nachstehenden Tabellen ersichtlich.

Zu nicht festverzinsliche Wertpapiere

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	62.232.206,55	65.779.999,60
Zugänge	9.999.999,94	0,00
Abgänge	0,00	0,00
Zuschreibungen	2.686.946,63	0,00
Abschreibungen	0,00	-3.547.793,05
Stand am 31.12.	74.919.153,12	62.232.206,55

Es bestehen folgende Unterschiede zwischen den Bilanzwerten und den Börsenwerten der notierten Wertpapiere:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Bilanzwert	74.919.153,12	62.232.206,55
Börsenwert	76.155.022,73	62.232.206,55
Stille Reserven	1.235.869,61	0,00

Zu Schuldverschreibungen

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	6.319.625,00	6.506.565,00
Zugänge	0,00	0,00
Abgänge	0,00	0,00
Zuschreibungen	171.210,00	0,00
Abschreibungen	0,00	-186.940,00
Stand am 31.12.	6.490.835,00	6.319.625,00



Es bestehende folgende Unterschiede zwischen den Bilanzwerten und den Börsenwerten der notierten Wertpapiere:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Bilanzwert	6.490.835,00	6.319.625,00
Börsenwert	6.490.835,00	6.319.625,00
Stille Reserven	0,00	0,00

Forderungen

Die Forderungen setzen sich aus Forderungen aus dem direkten Versicherungsgeschäft in Höhe von EUR 2.895.663,78 (2022: TEUR 2.202) und den sonstigen Forderungen, welche sich wie folgt aufgliedern, zusammen:

Sonstige Forderungen

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Forderungen ggü. Verbundenen Unternehmen	35.478.238,82	40.704.367,92
davon Lieferungen und Leistungen	1.502.157,70	1.036.710,79
davon Finanzierung	33.976.081,12	39.667.657,13
Forderungen aus der Versicherungsvermittlung	641.972,05	568.576,02
Sonstige	3.021.103,98	2.627.897,21
Gesamt	39.141.314,85	43.900.841,15

In den sonstigen Forderungen sind Erträge in Höhe von EUR 4.478.488,81 (2022: TEUR 3.648) enthalten, die erst im Folgejahr zahlungswirksam werden. In der oben angeführten Position „Sonstige“ ist im Wesentlichen eine Steuerumlage für Ertragsteuern gegenüber verbundenen Unternehmen in Höhe von EUR 2.887.108,03 (2022: TEUR 2.523) enthalten.

Anteilige Zinsen

Die Position der anteiligen Zinsen in Höhe von EUR 101.675,86 (2022: TEUR 6) besteht hauptsächlich aus Zinsabgrenzungen für Einlagen der Zweigniederlassungen Ungarn und Rumänien.

Sonstige Vermögensgegenstände

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Sachanlagen (ausg. Grundstücke und Bauten)	7.464,92	12.435,33
Laufende Guthaben bei Kreditinstituten und Kassabestand	37.096.944,36	27.047.818,61
Gesamt	37.104.409,28	27.060.253,94



In den Sachanlagen im Wert von EUR 7.464,92 (2022: TEUR 12) ist EDV-Hardware in Höhe von EUR 3.727,97 (2022: TEUR 7) und Büro- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 3.736,95 (2022: TEUR 6) enthalten. Die Entwicklung des Sachanlagevermögens kann dem Anlagenspiegel entnommen werden.

Die laufenden Guthaben bei Kreditinstituten und Kassenbestand betreffen überwiegend die Einlagen bei der Porsche Bank AG in Höhe von EUR 17.334.882,08 (2022: TEUR 17.010) sowie die Veranlagung der Zweigniederlassung in Rumänien bei der Porsche Bank Romania SA in Höhe von EUR 9.713.768,83 (2022: TEUR 6.826). Es entfällt daher ein Betrag von EUR 27.048.650,91 (2022: TEUR 23.836) auf das laufende Guthaben bei Kreditinstituten verbundener Unternehmen. Im Jahr 2023 wurde eine neue Taggeldeinlage in Höhe von EUR 10.000.000,00 bei der Zürcher Kantonalbank angelegt.

Aktive Rechnungsabgrenzungsposten

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Verkaufsförderung	9.824.267,42	9.658.762,11
Provisionen	2.038.917,30	1.249.650,78
Sonstige Abgrenzungen	246.060,27	142.086,74
Gesamt	12.109.244,99	11.050.499,63

Aktive latente Steuern

Die aktiven latenten Steuern zum Bilanzstichtag wurden für temporäre Differenzen zwischen dem steuerlichen und unternehmensrechtlichen Wertansatz für folgende Posten gebildet:

Österreich

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Forderungswertberichtigung	3.417,57	5.126,34
Stornorückstellung	10.555,29	8.334,64
Kaskorückstellung	1.348.184,59	918.150,77
Langfristige Personalarückstellungen	848.068,57	718.441,32
Betrag Gesamtdifferenzen	2.210.226,02	1.650.053,07
Daraus resultierende latente Steuern per 31.12.2023 in Höhe von 23% (VJ 23%)	508.351,98	379.512,21

Die latenten Steuern entwickelten sich wie folgt:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	379.512,21	421.361,47
Erfolgswirksame Veränderung	128.839,77	-41.849,26
Stand am 31.12.	508.351,98	379.512,21



Ungarn

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Wertberichtigung Regressforderungen	72.660,13	29.476,26
Betrag Gesamtdifferenzen	72.660,13	29.476,26
Daraus resultierende latente Steuern per 31.12.2023 in Höhe von 9%	6.539,41	2.652,86

Die latenten Steuern entwickelten sich wie folgt:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	2.652,86	453,14
Erfolgswirksame Veränderung	3.886,55	2.199,72
Stand am 31.12.	6.539,41	2.652,86

Rumänien

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Sachanlagevermögen	491,74	-10.164,77
Wertberichtigung Kundenforderungen	3.290.048,93	2.273.071,52
Rechts- und Beratungsrückstellungen	56.836,14	54.160,91
Sonstige Rückstellungen	515.455,25	469.702,62
Betrag Gesamtdifferenzen	3.862.832,05	2.786.770,28
Daraus resultierende latente Steuern per 31.12.2023 in Höhe von 16%	618.053,13	437.217,50

Die latenten Steuern entwickelten sich wie folgt:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	437.217,50	475.407,26
Erfolgswirksame Veränderung	180.835,63	-38.189,76
Stand am 31.12.	618.053,13	437.217,50

Slowenien

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Wertberichtigung Kunden- und Regressforderungen	26.000,06	31.921,53
Sonstige Rückstellungen	294.218,05	0,00
Betrag Gesamtdifferenzen	320.218,11	31.921,53
Daraus resultierende latente Steuern per 31.12.2023 in Höhe von 22%	70.447,98	6.065,09



Die latenten Steuern entwickelten sich wie folgt:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	6.065,09	6.876,61
Erfolgswirksame Veränderung	64.382,89	-811,52
Stand am 31.12.	70.447,98	6.065,09

Kroatien

	EUR	EUR
Wertberichtigung Kundenforderungen	69.503,90	35.821,26
Rückstellungen	1.401.703,41	929.239,25
Betrag Gesamtdifferenzen	1.471.207,31	965.060,51
Daraus resultierende latente Steuern per 31.12.2023 in Höhe von 18%	264.817,32	173.710,89

Die latenten Steuern entwickelten sich wie folgt:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	173.710,89	156.011,07
Erfolgswirksame Veränderung	91.106,43	17.699,82
Stand am 31.12.	264.817,32	173.710,89

Bulgarien

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Immaterielle Vermögensgegenstände	-9.934,97	-18.875,41
Rückstellungen Schadensfälle	982.404,69	252.348,69
Personalrückstellungen	6.492,81	4.598,03
Wertberichtigung Forderungen	11.596,91	133,62
Betrag Gesamtdifferenzen	990.559,44	238.204,93
Daraus resultierende latente Steuern per 31.12.2023 in Höhe von 10%	99.055,94	23.820,49

Die latenten Steuern entwickelten sich wie folgt:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	23.820,49	3.422,43
Erfolgswirksame Veränderung	75.235,45	20.398,06
Stand am 31.12.	99.055,94	23.820,49

In Summe werden aktive latente Steuern in Höhe von EUR 1.567.265,76 (2022: TEUR 1.023) gebildet.



Eigenkapital

Grundkapital

Das Grundkapital besteht aus einer Stückelung von 100 Namensaktien mit einem Nennbetrag von je EUR 7.300,00. Es ist zur Gänze einbezahlt. Sämtliche Aktien werden von der Porsche Bank Aktiengesellschaft gehalten.

Risikorücklage gem. § 143 VAG

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stand am 01.01.	4.314.432,00	4.132.526,00
Zuweisung	348.789,00	181.906,00
Stand am 31.12.	4.663.221,00	4.314.432,00

Versicherungstechnische Rückstellungen

Prämienüberträge

Bei den Prämienüberträgen in Höhe von EUR 13.338.176,98 (2022: TEUR 10.014) handelt es sich um Prämienabgrenzungen für vorausbezahlte Prämien in Ungarn, Rumänien, Slowenien, Kroatien und Bulgarien sowie um Überträge von Drittzahlern in Österreich und Slowenien.

Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle

Berechnung des Abwicklungsergebnisses der Kaskorückstellung

Für die Berechnung des Abwicklungsergebnisses wird die in der Vorjahresbilanz ausgewiesene Rückstellung für noch nicht abgewickelte Schäden ohne Berücksichtigung der Bearbeitungsgebühren und die Schadenerhebungsaufwendungen herangezogen. Diese werden wie folgt verwendet:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Rückstellungen am 01.01.	31.071.508,40	28.048.518,36
Zahlungen für Vorjahresschäden	-19.883.305,99	-17.385.955,97
Rückstellung 31.12. für Vorjahresschäden	-5.283.431,16	-5.294.429,81
Abwicklungsgewinn	5.904.771,25	5.368.132,58

Der Anteil der Rückversicherung beläuft sich auf EUR 9.166.801,97 (2022: TEUR 9.824).

Schwankungsrückstellung

Im Jahr 2023 bestand, so wie im Vorjahr, kein Erfordernis zur Bildung einer Schwankungsrückstellung.



Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen

Die sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen setzen sich wie folgt zusammen:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Stornorückstellung	134.871,97	145.112,97
Rückstellungen für Garantieverlängerung	1.430,86	9.490,90
Gesamt	136.302,83	154.603,87

Nicht versicherungstechnische Rückstellungen

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Abfertigungsrückstellungen	742.378,10	698.265,75
Pensionsrückstellungen	265.698,49	234.143,75
Personalrückstellungen	1.165.427,10	1.012.422,21
Rückversicherung	1.216.135,28	1.084.315,00
Vertriebsrückstellungen	7.285.308,00	7.295.000,00
Rechts- und Beratungskosten	74.341,03	115.402,34
Sonstige	239.158,58	208.685,47
Gesamt	10.988.446,58	10.648.234,52

Die Höhe der Gesamtpensionsverpflichtungen für ausgelagerte Verpflichtungen beträgt EUR 1.253.220,00 (2022: TEUR 1.139). Der erwartete Ertrag p.a. aus dem Planvermögen beträgt EUR 30.841,56 (2022: TEUR 7).

Sonstige Verbindlichkeiten

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	329,48	343,46
Verbindlichkeiten ggü. Verbundenen Unternehmen	537.010,56	480.835,59
davon Lieferungen und Leistungen	537.010,56	480.835,59
davon Finanzierung	0,00	0,00
Verbindlichkeiten aus Steuern	2.787.843,92	2.737.820,69
Verbindlichkeiten im Rahmen der sozialen Sicherheit	53.473,13	45.680,92
Sonstige Verbindlichkeiten	1.408.195,55	1.190.340,79
Gesamt	4.786.852,64	4.455.021,45

In den sonstigen Verbindlichkeiten sind Aufwendungen in Höhe von EUR 4.481.475,92 (2022: TEUR 4.207) enthalten, die erst im Folgejahr zahlungswirksam werden.



Verbindlichkeiten aus dem direkten Versicherungsgeschäft

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Verbindlichkeiten an Versicherungsnehmer	405.052,78	362.325,15
Verbindlichkeiten an Versicherungsvermittler	626.236,43	691.095,05
Verbindlichkeiten an Versicherungsunternehmen	98,67	0,00
Gesamt	1.031.387,88	1.053.420,20

Ergänzende Angaben

Verpflichtungen aus der Nutzung von in der Bilanz nicht ausgewiesenen Sachanlagen:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Im Folgejahr	50.465,00	168.958,00
In den folgenden 5 Jahren	267.177,00	860.590,00

Bei den Verpflichtungen aus der Nutzung von in der Bilanz nicht ausgewiesenen Sachanlagen handelt es sich ausschließlich um Verpflichtungen aus Mietverträgen.

3. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Die Personal-, Sozial- und Verwaltungsaufwendungen wurden gem. § 25 (1) der Verordnung der FMA über die Rechnungslegung von Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen nach ihrer Verursachung auf die Funktionsbereiche Schadenbearbeitung, Versicherungsbetrieb, Vermögensverwaltung und Leistungen an Dritte aufgeteilt.



Darstellung Versicherungssaldo

2023

	Gesamt	davon Kasko Österreich	davon Garantie-verlängerung Österreich	davon Rechtsschutz Österreich	davon Insassen Österreich	davon Arbeitslosigkeit Österreich	davon Kasko Ungarn	davon Kasko Rumänien	davon Kasko Slowenien	davon Kasko Kroatien	davon Kasko Bulgarien
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Verrechnete Prämien	160.500.646,75	111.406.762,76	2.419.120,28	2.917.126,37	3.825.931,45	69.616,29	6.747.281,07	20.059.422,95	7.233.893,26	3.495.418,14	2.326.074,18
Abgegebene Rückversicherungsprämien	-4.608.974,86	-4.088.498,28	0,00	0,00	0,00	0,00	-115.271,99	-207.182,23	-142.815,71	-41.395,88	-13.810,77
Veränderung durch Prämienabgrenzung	3.346.650,66	20.453,08	10.018,83	0,00	0,00	0,00	607.678,74	561.826,62	387.917,33	664.690,59	1.094.065,47
Anteil Rückversicherer Veränderung durch Prämienabgrenzung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zahlungen für Versicherungsfälle	-123.733.260,02	-96.659.579,23	-1.331.877,17	-127.587,49	-375,00	-6.241,96	-5.468.936,83	-11.034.263,12	-5.807.758,40	-2.418.112,86	-878.527,96
Anteil Rückversicherer Zahlungen	2.516,49	2.516,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Veränderung Rückstellung	-11.322.460,58	-6.547.000,02	107.695,19	-65.498,95	-36.851,25	-7.091,40	-111.243,61	-2.506.382,57	-921.299,25	-504.719,52	-730.069,20
Anteil Rückversicherer Rückstellung	7.906.066,55	7.166.294,63	0,00	0,00	0,00	0,00	103.001,06	60.322,71	490.327,27	74.851,54	11.269,34
Aufwendungen Versicherungsbetrieb	-25.848.874,69	-15.135.712,96	-499.056,31	-257.031,56	-334.329,87	-30.943,80	-1.230.026,48	-5.219.738,74	-1.463.900,40	-850.020,13	-828.114,44
Rückversicherungsprovision	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamt	6.242.310,30	-3.834.763,53	705.900,82	2.467.008,37	3.454.375,33	25.339,13	532.481,96	1.714.005,62	-223.635,90	420.711,88	980.886,62
Auflösung Schwankungsrückstellungen	0,00										
Versicherungstechnisches Ergebnis	6.242.310,30										



2022

	Gesamt	davon Kasko Österreich	davon Garantie- verlängerung Österreich	davon Rechtsschutz Österreich	davon Insassen Österreich	davon Arbeits- losigkeit Österreich	davon Kasko Ungarn	davon Kasko Rumänien	davon Kasko Slowenien	davon Kasko Kroatien	davon Kasko Bulgarien
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Verrechnete Prämien	142.327.549,69	104.293.420,16	1.890.312,50	2.423.293,83	3.215.780,29	6.383,53	5.943.852,75	14.688.788,86	6.712.527,26	2.984.177,37	169.013,14
Abgegebene Rückversicherungsprämien	-4.512.634,96	-4.002.226,61	0,00	0,00	0,00	0,00	-121.958,11	-207.661,56	-144.510,03	-31.701,72	-4.576,93
Veränderung durch Prämienabgrenzung	1.490.244,15	-12.341,02	46.166,14	0,00	0,00	0,00	139.273,82	110.493,91	-2.337,22	310.682,37	898.306,15
Anteil Rückversicherer Veränderung durch Prämienabgrenzung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zahlungen für Versicherungsfälle	-108.334.560,48	-87.136.102,53	-1.176.585,78	-76.055,44	-2.125,00	0,00	-4.608.043,39	-8.323.380,27	-4.892.989,72	-1.758.430,65	-360.847,70
Anteil Rückversicherer Zahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Veränderung Rückstellung	-2.629.039,23	-2.072.974,66	-41.438,86	-49.430,51	-83.734,28	0,00	-66.352,88	209.786,08	-193.876,08	-105.797,25	-225.220,79
Anteil Rückversicherer Rückstellung	7.790.567,81	7.279.705,80	0,00	0,00	0,00	0,00	124.386,14	102.631,74	264.601,30	18.401,84	840,99
Aufwendungen Versicherungsbetrieb	-18.547.612,37	-10.547.450,96	-152.359,30	-192.864,11	-267.329,89	0,00	-1.048.773,88	-4.342.377,68	-1.299.939,91	-390.030,22	-306.486,42
Rückversicherungsprovision	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamt	17.584.514,61	7.802.030,18	566.094,70	2.104.943,77	2.862.591,12	6.383,53	362.384,45	2.238.281,08	443.475,60	1.027.301,74	171.028,44
Auflösung Schwankungsrückstellungen	0,00										
Versicherungstechnisches Ergebnis	17.584.514,61										



Darstellung Rückversicherungssaldo

2023

		davon Kasko	davon Garantie- verlängerung	davon Rechts- schutz	davon Insassen
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Schadenszahlungen Rückversicherer	-2.516,49	-2.516,49	0,00	0,00	0,00
Abgegebene Prämien RV	4.608.974,86	4.608.974,86	0,00	0,00	0,00
Prämienabgrenzung RV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anteil RV Rückstellungen	-7.906.066,55	-7.906.066,55	0,00	0,00	0,00
Gesamt	-3.299.608,18	-3.299.608,18	0,00	0,00	0,00

2022

		davon Kasko	davon Garantie- verlängerung	davon Rechts- schutz	davon Insassen
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Schadenszahlungen Rückversicherer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abgegebene Prämien RV	4.512.634,96	4.512.634,96	0,00	0,00	0,00
Prämienabgrenzung RV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anteil RV Rückstellungen	-7.790.567,81	-7.790.567,81	0,00	0,00	0,00
Gesamt	-3.277.932,85	-3.277.932,85	0,00	0,00	0,00

Provisionsaufwand des Versicherungsbetriebs

2023

		davon Kasko	davon Garantie- verlängerung	davon Rechts- schutz	davon Insassen	davon Arbeits- losigkeit
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Provisionen Versicherungsabschluss	19.822.729,23	18.701.367,69	499.056,31	257.031,56	334.329,87	30.943,80
Gesamt	19.822.729,23	18.701.367,69	499.056,31	257.031,56	334.329,87	30.943,80

2022

		davon Kasko	davon Garantie- verlängerung	davon Rechts- schutz	davon Insassen	davon Arbeits- losigkeit
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Provisionen Versicherungsabschluss	14.671.454,51	14.058.901,21	152.359,30	192.864,11	267.329,89	0,00
Gesamt	14.671.454,51	14.058.901,21	152.359,30	192.864,11	267.329,89	0,00



Erträge aus Kapitalanlagen und Zinsen

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Erträge aus sonstigen Kapitalanlagen	1.051.872,91	527.762,69
davon verbundene Unternehmen	844.104,97	223.445,05
Erträge aus der Zuschreibung	2.858.156,63	0,00
Sonstige Erträge aus Kapitalanlagen und Zinsen	543.736,00	6.943,44
Erträge aus Beteiligungen	0,00	1.014,30
Gesamt	4.453.765,54	535.720,43

Die höheren Erträge aus Kapitalanlagen und Zinsen sind auf die positiven Entwicklungen am Kapitalmarkt zurückzuführen.

Aufwendungen für Kapitalanlagen und Zinsen

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Aufwendungen für die Vermögensverwaltung	133.243,44	125.960,61
Abschreibung von Kapitalanlagen	0,00	3.482.259,33
Zinsaufwendungen	51.956,43	227.732,82
Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen	0,00	0,00
Gesamt	185.199,87	3.835.952,76

Personal- und Sozialaufwand

Der Gesamtbetrag der Personal- und Sozialaufwendungen verteilt sich folgendermaßen:

2023

		davon Gehälter	davon Abfertigungen	davon Altersvorsorge	davon gesetzliche Sozialabgaben	davon Sozial- aufwendungen
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aufwendungen aus Versicherungsfällen	2.401.671,47	1.625.839,30	30.716,07	118.697,51	255.691,26	370.727,33
Aufwendungen aus Versicherungsbetrieb	2.674.532,93	1.790.860,80	35.633,20	135.137,25	287.525,23	425.376,44
Aufwendungen aus Kapitalanlagen	7.827,23	4.733,76	141,05	471,59	913,18	1.567,65
sonstige nicht versicherungstechnische Aufwendungen	25.068,77	15.161,12	451,75	1.510,38	2.924,70	5.020,81
Gesamt	5.109.100,40	3.436.594,98	66.942,07	255.816,73	547.054,37	802.692,23



2022

		davon Gehälter	davon Abfertigungen	davon Altersvorsorge	davon gesetzliche Sozialabgaben	davon Sozial- aufwendungen
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aufwendungen aus Versicherungsfällen	1.758.730,54	1.380.477,91	16.299,81	-154.220,11	223.939,43	292.233,50
Aufwendungen aus Versicherungsbetrieb	1.923.001,69	1.503.053,82	19.101,25	-178.328,93	248.213,15	330.962,40
Aufwendungen aus Kapitalanlagen	4.600,36	3.432,70	78,45	-675,16	679,78	1.084,59
sonstige nicht versicherungstechnische Aufwendungen	137.606,71	102.679,42	2.346,71	-20.195,48	20.333,62	32.442,44
Gesamt	3.823.939,30	2.989.643,85	37.826,22	-353.419,68	493.165,98	656.722,93

In den Abfertigungsaufwendungen in Höhe von EUR 66.942,07 (2022: TEUR 38) sind Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen in Höhe von EUR 22.829,71 (2022: TEUR 19) enthalten.

Die Aufwendungen für Altersvorsorge in Höhe von EUR 255.816,73 betreffen Aufwendungen in Höhe von EUR 35.938,59 (2022: TEUR 31) für beitragsorientierte Zusagen und EUR 219.878,14 (2022: TEUR -384) für leistungsorientierte Zusagen.

In den Gehältern ist eine Dotierung der Rückstellung für Jubiläumsgelder in Höhe von EUR 642,18 (2022: TEUR 1 Dotierung der Rückstellung) enthalten.

Die Angabe der Bezüge der Mitglieder des Vorstands sowie die Aufteilung der Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen unterbleibt gemäß § 242 Abs. 4 UGB.

Sonstige nicht versicherungstechnische Erträge

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Provisionserlöse	4.663.277,08	4.565.285,81
Sonstige	34.970,17	49.249,37
Gesamt	4.698.247,25	4.614.535,18



Sonstige nicht versicherungstechnische Aufwendungen

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Anteilige Verwaltungskosten	49.426,65	259.684,02
Banken- und Versicherungssteuer	626.749,02	485.433,58
Veränderung Wertberichtigungen	-49.137,41	153.396,61
Fremdwährungsbewertung	-73.086,43	198.899,23
Sonstige	26.193,94	13.208,82
Gesamt	580.145,77	1.110.622,26

Steuern vom Einkommen und vom Ertrag

Die Steuern vom Einkommen und vom Ertrag resultieren in Höhe von EUR 1.708.111,17 (2022: TEUR 2.568) aus Steuern aus Vorperioden, in Höhe von EUR 2.114.773,71 (2022: TEUR 1.579) aus den laufenden Steuern des Geschäftsjahres sowie in Höhe von EUR 544.286,72 (2022: TEUR 41) aus der Veränderung der latenten Steuern.

4. SONSTIGE ANGABEN

Konzernverhältnis

Die Gesellschaft steht mit der Volkswagen Aktiengesellschaft, Wolfsburg, Deutschland und deren verbundenen Unternehmen in einem Konzernverhältnis (größter Konsolidierungskreis) und gehört dem Vollkonsolidierungskreis an.

Der Konzernabschluss ist auf der Homepage www.volkswagengroup.com abrufbar. Des Weiteren ist die Gesellschaft in den Konzernabschluss der Porsche Bank AG, Salzburg, einbezogen (kleinster Konsolidierungskreis).

Gruppe gem. § 9 KStG

Seit der Veranlagung für das Jahr 2011 ist die Gesellschaft Gruppenmitglied einer steuerlichen Unternehmensgruppe gemäß § 9 KStG mit der Volkswagen Holding Österreich GmbH als Gruppenträger.

Gemäß der Regelung über den Steuerausgleich wird das steuerliche Ergebnis der Gesellschaft entsprechend der Belastungsmethode umgelegt. Vom Gruppenträger werden an die Gruppenmitglieder, die von diesen verursachten Körperschaftsteuerbeträgen mittels Steuerumlagen belastet bzw. gutgeschrieben (Verlustfall). Im Geschäftsjahr 2023 beträgt die Forderung aus Steuerumlagen EUR 2.887.108,03 (2022: TEUR 2.523), der Aufwand aus der Steuerumlage beläuft sich auf EUR 3.168.350,14 (2022: TEUR 3.502).

Die Körperschaftsteuerumlage wird von der Volkswagen Holding Österreich GmbH über die Porsche Holding Gesellschaft m.b.H. an die Gruppenmitglieder verrechnet.



Mit dem am 31.12.2023 in Österreich in Kraft getretenen Mindestbesteuerungsgesetz („MinBestG“) wurden die OECD-Mustervorschriften sowie die entsprechende EU-Richtlinie zur Gewährleistung einer globalen Mindestbesteuerung für Unternehmensgruppen („Pillar Two“) im österreichischen Recht umgesetzt. Das MinBestG ist für Wirtschaftsjahre, die ab 31.12.2023 beginnen, anzuwenden. Da die Gesellschaft dem Konsolidierungskreis der Volkswagen Aktiengesellschaft, Wolfsburg, Deutschland angehört, der die maßgeblichen Umsatzschwellen gemäß dem MinBestG überschreitet, unterliegt die Gesellschaft ab dem 1.1.2024 den entsprechenden gesetzlichen Vorschriften. Die in diesem Zusammenhang in § 198 Abs 10 Z 4 UGB neu geregelte, verpflichtend anzuwendende Ausnahme der Bilanzierung von latenten Steueransprüchen und -verbindlichkeiten, die sich aus der Einführung des MinBestG bzw. vergleichbaren ausländischen Steuergesetzen ergibt, wurde von der Gesellschaft angewendet. Laufende Steuern aus der Umsetzung der österreichischen bzw. vergleichbaren ausländischen Steuergesetze waren mangels Anwendbarkeit zum 31.12.2023 nicht zu erfassen. Die Volkswagen Aktiengesellschaft als oberste Muttergesellschaft evaluiert aktuell die künftig möglichen Auswirkungen des MinBestG auf ihre österreichischen Tochtergesellschaften. Nach dem derzeitigen Stand der Erkenntnisse wird nicht mit einer wesentlichen Steuermehrbelastung resultierend aus dem MinBestG gerechnet.

Bei nachträglichen Abweichungen werden die Steuerumlagen gegenüber den Gruppenmitgliedern angepasst.

Aufwendungen für den Abschlussprüfer

Die Angabe der auf das Geschäftsjahr entfallenden Aufwendungen für den Abschlussprüfer unterbleibt gemäß § 238 (1) Z 18 UGB, da die Gesellschaft in einen Konzernabschluss einbezogen und eine derartige Information darin enthalten ist.

Finanzinstrumente

Die Gesellschaft verwendet keine derivativen Finanzinstrumente.

Related Parties

Im aktuellen Geschäftsjahr wurden, so wie im Vorjahr, keine marktunüblichen Geschäfte mit nahestehenden Personen getätigt.

Beziehungen zu verbundenen Unternehmen

Mit dem Mutterunternehmen der Porsche Versicherungs AG, der Porsche Bank Aktiengesellschaft, wurde ein Ausgliederungsvertrag abgeschlossen, in welchem die Bereiche Vertrieb & Marketing, Vertragsabwicklung und Bestandsverwaltung, Rechnungswesen und Bilanzierung, IT, Interne Revision, Treasury, Beteiligungsverwaltung, Meldewesen, Human Resources und Training ausgegliedert werden. Der Vertrag ist von der Finanzmarktaufsicht genehmigt.

Des Weiteren besteht mit der Porsche Bank Aktiengesellschaft ein Dienstleistungsvertrag über die Erbringung diverser Dienstleistungen durch die Mitarbeiter der Porsche Versicherungs AG im Bereich Schadenabwicklung für Fahrzeuge mit Fremd-Kaskoversicherung, Managementdienst-



leistungen für die Broker Tochtergesellschaften der Porsche Bank Aktiengesellschaft und im Bereich der Agenturbetreuung in Österreich.

Personelle Verhältnisse

Die durchschnittliche Zahl der während des Geschäftsjahres beschäftigten Angestellten betrug 60 Personen (2022: 59 Personen).

Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine signifikanten Ereignisse nach dem Bilanzstichtag aufgetreten.

Ergebnisverwendung

Der Vorstand der Porsche Versicherungs AG schlägt vor, vom Bilanzgewinn 2023 in Höhe von EUR 11.668.003,27 eine Zuweisung zur freien Gewinnrücklage in Höhe von EUR 5.000.000,00 sowie eine Dividendenausschüttung an die Muttergesellschaft (Porsche Bank AG) in Höhe von EUR 6.000.000,00 vorzunehmen und den verbleibenden Bilanzgewinn in Höhe von EUR 668.003,27 auf neue Rechnung vorzutragen.

Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates

Vorstand:	Herr Dr. Franz Hollweger Herr Mag. Josef Reich
Aufsichtsrat:	Herr Dr. Hans Peter Schützinger (Vorsitzender) Herr Mag. Johann Maurer (Stellvertreter) Herr Dr. Alexander Nekolar Herr Mag. Thomas Mairer, MBA
vom Betriebsrat delegiert:	Herr Gerhard Redolf Herr Mag. Stephan Thuswaldner

An die Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates wurden - wie im Vorjahr - keine Vorschüsse gewährt. Darüber hinaus wurden weder Kredite vergeben noch Haftungsverhältnisse für diesen Personenkreis eingegangen.

An die Mitglieder des Aufsichtsrates wurden ebenfalls keine Bezüge gewährt.



Salzburg, am 23. Februar 2024

Der Vorstand

A handwritten signature in blue ink, consisting of several fluid, overlapping strokes.

Mag. Josef Reich
Vorstand Markt (CEO)

A handwritten signature in blue ink, featuring a series of connected, wavy lines.

Dr. Franz Hollweger
Vorstand Marktfolge (CFO)

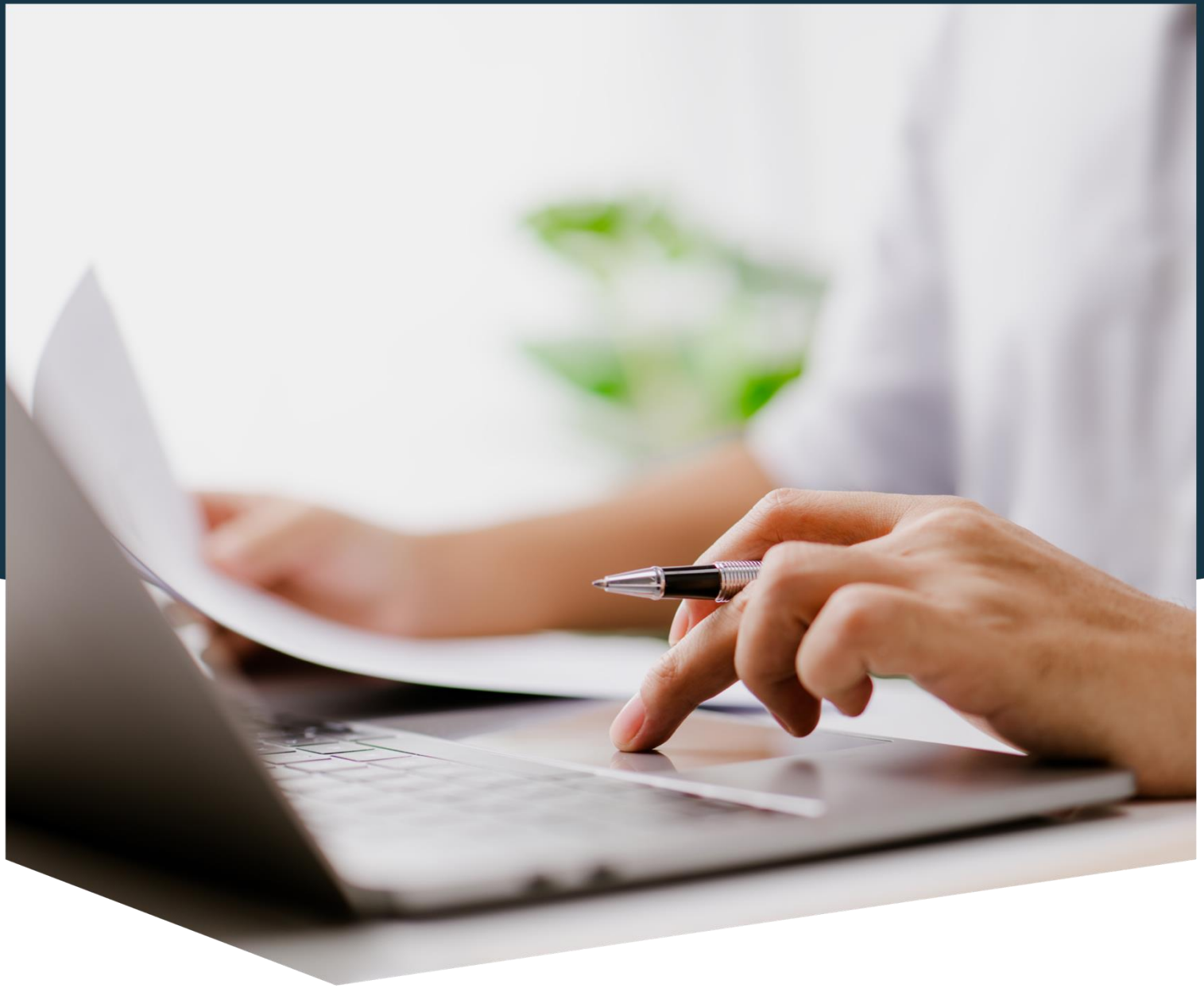
Entwicklung des Anlagevermögens

Anschaffungs-/Herstellungskosten									
Stand 1.1.2023	lfd. Zugänge	Abgänge	Umbuchungen	Stand 31.12.2023	Abschreibungen kumuliert	Buchwert am 31.12.2023	Buchwert am 31.12.2022	Abschreibungen 2023	
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	
A. Immaterielle Vermögensgegenstände									
I. Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände									
EDV-Software	524.673,51	13.018,79	0,00	0,00	537.692,30	436.927,88	100.764,42	133.224,26	45.478,63
Rechte und Lizenzen	107.284,27	0,00		0,00	107.284,27	97.931,59	9.352,68	13.963,75	4.611,07
	631.957,78	13.018,79	0,00	0,00	644.976,57	534.859,47	110.117,10	147.188,01	50.089,70
B. Kapitalanlagen									
I. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen									
1. Anteile an verbundenen Unternehmen									
Porsche Bank Romania SA, Rumänien	12,28	0,00	0,00	0,00	12,28	5,44	6,84	12,28	5,44
Porsche Leasing Ukraine TOV, Ukraine	6,76	0,00	0,00	0,00	6,76	5,76	1,00	1,00	0,00
Porsche Mobility TOV, Ukraine	364,65	0,00	0,00	0,00	364,65	363,65	1,00	1,00	0,00
Porsche Insurance Agency TOV, Ukraine	10,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,00	10,00	10,00	0,00
	393,69	0,00	0,00	0,00	393,69	374,85	18,84	24,28	5,44
II. Sonstige Kapitalanlagen									
1. Nicht festverzinsliche Wertpapiere	65.779.999,60	9.999.999,94	0,00	0,00	75.779.999,54	860.846,42	74.919.153,12	62.232.206,55	-2.686.946,63
2. Schuldverschreibungen	6.506.565,00	0,00	0,00	0,00	6.506.565,00	15.730,00	6.490.835,00	6.319.625,00	-171.210,00
	72.286.564,60	9.999.999,94	0,00	0,00	82.286.564,54	876.576,42	81.409.988,12	68.551.831,55	-2.858.156,63
	72.918.916,07	10.013.018,73	0,00	0,00	82.931.934,80	1.411.810,74	81.520.124,06	68.699.043,84	-2.808.061,49

Entwicklung der kumulierten Abschreibungen

Entwicklung der kumulierten Abschreibungen

	Stand 1.1.2023	Zugänge = Abschreibungen	Abgänge = Zuschreibungen	Stand 31.12.2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Immaterielle Vermögensgegenstände				
I. Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände				
EDV-Software	391.449,25	45.478,63	0,00	436.927,88
Rechte und Lizenzen	93.320,52	4.611,07	0,00	97.931,59
	484.769,77	50.089,70	0,00	534.859,47
B. Kapitalanlagen				
I. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen				
1. Anteile an verbundenen Unternehmen				
Porsche Bank Romania SA, Rumänien	0,00	5,44	0,00	5,44
Porsche Leasing Ukraine TOV, Ukraine	5,76	0,00	0,00	5,76
Porsche Mobility TOV, Ukraine	363,65	0,00	0,00	363,65
Porsche Insurance Agency TOV, Ukraine	0,00	0,00	0,00	0,00
	369,41	5,44	0,00	374,85
II. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Nicht festverzinsliche Wertpapiere	3.547.793,05	0,00	-2.686.946,63	860.846,42
2. Schuldverschreibungen	186.940,00	0,00	-171.210,00	15.730,00
	3.734.733,05	0,00	-2.858.156,63	876.576,42
	4.219.872,23	50.095,14	-2.858.156,63	1.411.810,74



LAGEBERICHT DES VORSTANDES

für das Geschäftsjahr 2023
Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft



INHALT

1.	Konjunkturelle Entwicklung.....	4
1.1.	Weltwirtschaft & Euroraum.....	4
1.2.	Österreich.....	4
2.	Versicherungsmarkt Österreich	5
3.	Produkte.....	6
3.1.	Kasko	6
3.1.1.	Österreich.....	6
3.1.2.	Ungarn.....	7
3.1.3.	Rumänien	7
3.1.4.	Slowenien	7
3.1.5.	Kroatien	7
3.1.6.	Bulgarien	7
3.2.	Sonstige Produkte (Eigenrisiko).....	8
3.3.	Geschäftsfeld Versicherungsvermittlung	8
4.	Stückzahlenentwicklung	9
4.1.	Entwicklung der Vertragszugänge.....	9
4.2.	Entwicklung des Vertragsbestandes	9
5.	Finanzielle und nichtfinanzielle Leistungsindikatoren.....	10
5.1.	Finanzielle Leistungsindikatoren	10
5.2.	Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren	10
5.2.1.	Personalplanung und -entwicklung	10
5.2.2.	Personaldaten	11
6.	Chancen- und Risikobericht	11
6.1.	Versicherungstechnische Risiken	11
6.1.1.	Prämien- und Schadenrisiko	11
6.1.2.	Rückstellungs- bzw. Reserverisiko.....	12
6.1.3.	Katastrophenrisiko	12
6.2.	Kapitalanlagerisiko (Kredit-, Markt- und Liquiditätsrisiko)	13
6.3.	Operationelles Risiko	14
6.4.	Strategisches Risiko	14
6.4.1.	Strategisches Risiko und Managementrisiko.....	14
6.4.2.	Reputationsrisiko	14
7.	Funktionsausgliederung	15
8.	Nachhaltigkeit.....	15
9.	Bericht über Forschung und Entwicklung	16
10.	Ausblick.....	16



ABBILDUNGSVERZEICHNIS

Abbildung 1: Produktportfolio (Angaben in % des Vertragsbestandes).....	6
Abbildung 2: Entwicklung der Vertragszugänge 2023	9
Abbildung 3: Entwicklung des Vertragsbestandes 2023	9



1. KONJUNKTURELLE ENTWICKLUNG

Die konjunkturelle Entwicklung im Jahr 2024 stellt sich gemäß den zum Erstellungszeitpunkt verfügbaren Prognosen wie folgt dar:

1.1. Weltwirtschaft & Euroraum

Hinsichtlich der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung liegt die Annahme zugrunde, dass die globale Wirtschaftsleistung im Jahr 2024 insgesamt mit einer verringerten Dynamik wachsen wird. Die anhaltende hohe Inflation in vielen Regionen und die daraus resultierenden restriktiven geldpolitischen Maßnahmen der Zentralbanken sollten sich zunehmend negativ auf die private Nachfrage auswirken. Die Wachstumsaussichten werden zudem von anhaltenden geopolitischen Spannungen und Konflikten belastet. Insbesondere der Russland-Ukraine-Krieg birgt weiterhin Risiken. Dabei wird davon ausgegangen, dass sowohl die fortgeschrittenen Volkswirtschaften als auch die Schwellenländer im Durchschnitt eine positive Dynamik aufweisen werden, wenngleich mit unterdurchschnittlichen Wachstumsraten des Bruttoinlandsprodukts (BIP-Wachstum von 0,6 %) gerechnet wird. Grundsätzlich wird angenommen, dass sich die Weltwirtschaft im Jahr 2024 erholen und bis 2027 mit stabilen Veränderungsrate weiterwachsen wird.

Die Prognosen für den PKW-Markt sind im Jahr 2024 sehr volatil. Unsicherheiten können sich aus anhaltenden Engpässen bei Vorprodukten und Rohstoffen ergeben, zusätzlich verstärkt durch die Folgen des Russland-Ukraine-Krieges.¹ Dabei wird davon ausgegangen, dass in Schwellenmärkten mit bisher niedriger Marktdurchdringung die Nachfrage steigen wird. In Regionen mit bereits entwickelten automobilen Finanzdienstleistungsmärkten wird sich der Trend voraussichtlich fortsetzen, Mobilität zu möglichst geringen Gesamtkosten zu erwerben. Dabei dürften integrierte Gesamtlösungen, die mobilitätsnahe Dienstleistungsmodulen wie Versicherungen und innovative Servicepakete einschließen, an Bedeutung gewinnen. Zusätzlich wird angenommen, dass die Nachfrage nach neuen Mobilitätsformen, etwa nach Vermiet- oder Auto-Abo-Modellen, sowie nach integrierten Mobilitätsdienstleistungen, zum Beispiel Parken, Tanken und Laden, zunehmen wird und dass sich die im europäischen Finanzdienstleistungsgeschäft mit Einzelkund*innen begonnene Verschiebung von Finanzierung zu Leasing weiter fortsetzen wird.

1.2. Österreich

Die österreichische Wirtschaft befindet sich seit der zweiten Jahreshälfte 2022 in einer Rezession. Österreich war im Jahr 2023 nach wie vor vom Krieg in der Ukraine, den nur schrittweise auslaufenden Lieferengpässen sowie den gestiegenen Energiepreisen geplagt, was einen leichten Rückgang der Wirtschaftsleistung bedeutet. Die HVPI-Inflation lag in Österreich bei 7,7 %², somit deutlich über dem Euroraum-Durchschnitt. Hierfür sind vor allem die verzögerte Senkung der Energiepreise sowie die starke Teuerung bei Dienstleistungen und Nahrungsmitteln verantwortlich. Die österreichischen Exporte expandierten nach Erholung im Jahr 2022 real weiter nur schwach. Die Arbeitslosenquote

¹ VW FS Konzernanhang 2022

² Statistik Austria 2023 bis 2026: aus OeNB-Prognose Bericht vom Dezember 2023



gemäß AMS-Definition stieg 2023 von 6,3 % auf 6,5 %. 2024 wird diese weiter steigen, durch den Anstieg des Wirtschaftswachstums in den beiden Folgejahren jedoch wieder sinken.

Für das Jahr 2024 wird ein moderates BIP-Wachstum von 0,6 % erwartet, welches in erster Linie auf eine stärkere Konsumnachfrage aufgrund der verzögerten Inflationsabgeltung bei Löhnen und Pensionen und sinkender Inflation zurückzuführen ist. Durch die Abschaffung der kalten Progression wird das Wachstum der nominellen Nettolöhne je Beschäftigten deutlich über dem Kollektivvertragslohnwachstum liegen.³

2. VERSICHERUNGSMARKT ÖSTERREICH

Zum Zeitpunkt der Erstellung des Geschäftsberichts lagen noch keine vollständigen Ist-Zahlen für das Geschäftsjahr 2023 vor. Die unten angeführten Angaben beziehen sich auf den Quartalsbericht Q3/2023 der Finanzmarktaufsicht (FMA)⁴.

Demnach verzeichnete der österreichische Versicherungsmarkt 2023 (Quartal 1-3) im Vergleich zum Vorjahreszeitraum insgesamt eine Prämiensteigerung von +4,8 % und sowohl beim versicherungstechnischen Ergebnis (47,2 %) als auch beim Finanzergebnis (74,9 %) eine solide Steigerung. Dadurch stieg das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit (EGT) stark an (78,9 %).

Die positive Prämienentwicklung zeigte sich am stärksten in der Schaden- und Unfallversicherung mit +8,7 %. In der Lebensversicherung war ein Rückgang um -6,5 % und in der Krankenversicherung ein Anstieg um +8,4 % zu verzeichnen.

Die Aufwendungen für Versicherungsfälle erhöhten sich insgesamt um +4,5 % gegenüber dem entsprechenden Vorjahreszeitraum. Am stärksten stiegen sie mit +10,7 % in der Sparte „Kranken“. In der Sparte „Schaden/Unfall“ betrug der Anstieg +4,6 % und in der Sparte „Leben“ +2,9 %. Der starke Anstieg im versicherungstechnischen Ergebnis ist somit auf die Sparten „Kranken“ und „Leben“ zurückzuführen. Der Anstieg in „Kranken“ betrug +212,7 %, im Bereich „Leben“ verbesserte sich das Ergebnis noch deutlicher, absolut von MEUR -187,9 im Vorjahr auf MEUR 65,9 im Jahr 2023. In „Schaden/Unfall“ hingegen verschlechterte sich das versicherungstechnische Ergebnis um -52,1 %.

Das Finanzergebnis der österreichischen Versicherungswirtschaft hat im Vergleich zum Vorjahr stark zugelegt. In den ersten drei Quartalen 2023 betrug es MEUR 1.915,5, das bedeutet +74,9 % mehr Ergebnis als im Vorjahr. Insgesamt betrug das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit (EGT) Year-to-date MEUR 1.087,4 und liegt damit um +78,9 Prozentpunkte bzw. MEUR +479,4 über dem Vorjahreszeitraum. Der größte Beitrag zum EGT resultiert aus der Bilanzsparte „Schaden/ Unfall“.

³ OeNB - gesamtwirtschaftliche Prognose für AT / Dezember 2023
(www.oenb.at/Geldpolitik/Konjunktur/gesamtwirtschaftliche-prognose.html)

⁴ FMA Quartalsbericht Q3 2023- Versicherungsunternehmen



3. PRODUKTE

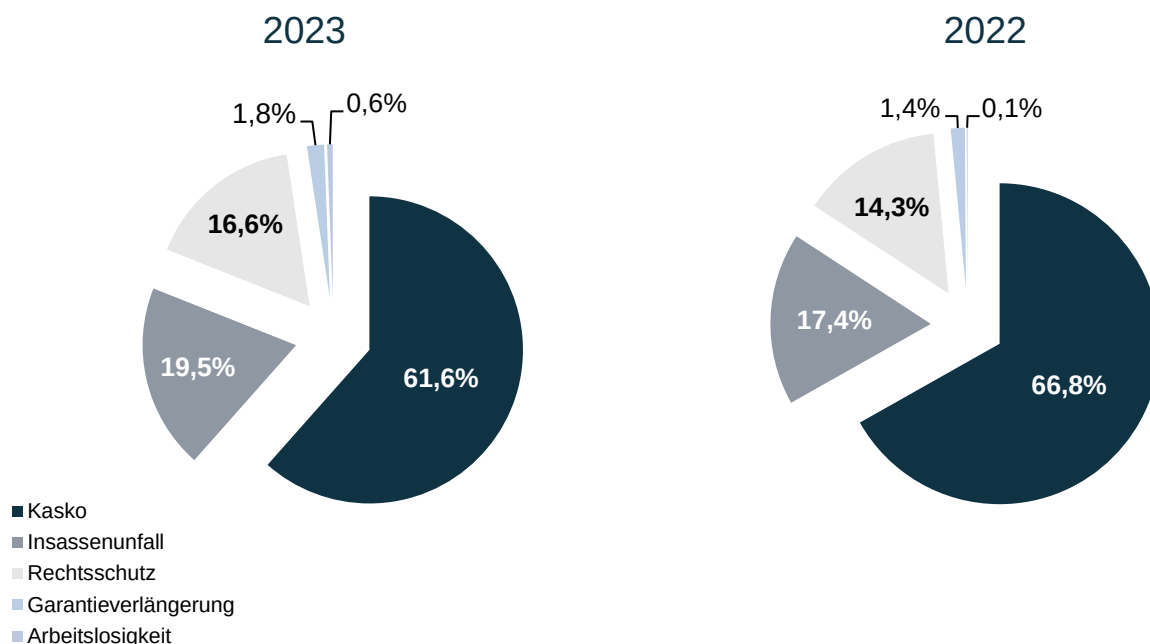


Abbildung 1: Produktportfolio (Angaben in % des Vertragsbestandes)

3.1. Kasko

Das Kasko-Geschäft der Porsche Versicherungs AG wird sowohl in Österreich betrieben als auch im Wege der Niederlassungsfreiheit in den EU-Ländern Ungarn, Rumänien, Slowenien, Kroatien und Bulgarien. Über all diese Märkte konnte der Bestand im Jahr 2023 um insgesamt 4,6 % auf 220.964 Kaskoverträge zum Jahresende gesteigert werden, begünstigt durch die höheren Neuabschlüsse. Die Anzahl an Neuabschlüssen (Österreich und CEE) stieg um 23,6 % auf 63.063 (VJ: 51.042). Die Schadenquote für Kasko gesamt (Österreich und CEE) beträgt 83,8 % und liegt damit über dem Vorjahreswert (77,2 %).

3.1.1. Österreich

Der Bestand an Kaskoverträgen im Eigenrisiko in Österreich stieg 2023 um 0,3 %. Auch die Neuabschlüsse konnten 2023 gesteigert werden und lagen mit 27.147 Verträgen um 9,3 % über dem Vorjahr.

Entwicklung Portfolio Kasko:

Stück	2023	2022	Veränderung
Kaskoverträge	148.563	148.133	430

Die Prämiererlöse aus dem Produkt „Kasko“ belaufen sich auf MEUR 111,4 (vor Rückversicherung) und liegen damit um 6,8 % über dem Vorjahresergebnis.



3.1.2. Ungarn

Im Jahr 2023 stiegen die Neuzugänge in der Filiale Ungarn gegenüber dem Vorjahr um 42,3 % auf insgesamt 8.931 Verträge. Die Prämienerelöse sind auf MEUR 7,4 (vor Rückversicherung) gewachsen und liegen damit um 20,9 % über dem Vorjahr. Auf das Gesamtergebnis wirkt sich jedoch die im Jahr 2023 eingehobene erfolgsunabhängige Banken- und Versicherungssteuer weiterhin belastend aus.

3.1.3. Rumänien

In Rumänien lagen die Neuzugänge 2023 mit 15.744 Kaskoverträgen um 32,2 % deutlich über dem Vorjahreswert. Die Prämienerelöse in der Kaskoversicherung belaufen sich auf MEUR 20,6 (vor Rückversicherung). Dies entspricht einem deutlichen Anstieg von 39,3 % im Vergleich zum Vorjahr.

3.1.4. Slowenien

Die Neuzugänge an Kaskoverträgen in Slowenien stiegen 2023 im Vergleich zum Vorjahr um 10,8 % auf 4.024 Verträge. Die Prämienerelöse stiegen ebenfalls deutlich um 13,6 % zum Vorjahreswert und betragen MEUR 7,6 (vor Rückversicherung).

3.1.5. Kroatien

Die Entwicklung der Neuzugänge an Kaskoverträgen in Kroatien hat sich im Jahr 2023 mit 4.349 Verträgen im Vergleich zum Vorjahr um 43,5 % erhöht. Die Prämienerelöse stiegen im Vergleich zum Vorjahr um 26,3 % und belaufen sich 2023 auf MEUR 4,2 (vor Rückversicherung).

3.1.6. Bulgarien

Die Neuabschlüsse von Kaskoverträgen in Bulgarien lagen bei 2.868 Verträgen und haben sich somit um 111,7 % erhöht. Die Prämienerelöse belaufen sich 2023 auf MEUR 3,4 (vor Rückversicherung) und lagen damit um MEUR 2,4 über dem Vorjahreswert.

Entwicklung Portfolio Kasko für die Filialen Ungarn, Rumänien, Slowenien, Kroatien und Bulgarien:

Stück	2023	2022	Veränderung
Kaskoverträge	72.401	63.087	9.314

In Summe konnte in den Versicherungsfilialen der Kaskovertragsbestand im Vergleich zum Jahr 2022 gesteigert werden. Die Prämienerelöse (vor Rückversicherung) in den Filialen belaufen sich auf insgesamt MEUR 43,2. Dies entspricht einem Anteil von 27,9 % an der Gesamtprämie Kasko.



3.2. Sonstige Produkte (Eigenrisiko)

Neben der Kaskoversicherung bietet die Porsche Versicherungs AG in Österreich die Insassenunfall-, die Fahrzeugrechtsschutz-, die Garantieverlängerungs- und seit Mai 2022 die Arbeitslosenversicherungsversicherung im Eigenrisiko an. Die Insassenunfall- und KFZ-Rechtsschutzversicherung sind im Bestand stark gewachsen, nachdem sie in die gängigen Produktpakete fix integriert wurden. Das neue Produkt Arbeitslosenversicherungsversicherung, das die laufenden Entgelte für Finanzierung-, Dienstleistungs- und Versicherungsprodukte im Falle einer Arbeitslosigkeit abdeckt, wurde erfolgreich in den Markt eingeführt und hat sich gut entwickelt. Auch das Portfolio der Garantieverlängerungsversicherung zeigt nach dem internen Strategiewechsel in Österreich eine erfreuliche Entwicklung. Zudem wurde die Garantieverlängerungsversicherung 2023 auch in Ungarn eingeführt.

Entwicklung Portfolio Sonstige Produkte:

Stück	2023	2022	Veränderung
Insassenunfall	69.994	54.940	15.054
KFZ-Rechtsschutz	59.517	45.138	14.379
Garantieverlängerung	6.370	4.482	1.888
Arbeitslosigkeit	2.023	298	1.725

3.3. Geschäftsfeld Versicherungsvermittlung

Das Geschäftsfeld der Versicherungsvermittlung ist für die Porsche Versicherungs AG ein wichtiger Eckpfeiler des Geschäftsmodells. Hier spielt vor allem die KFZ-Haftpflicht eine zentrale Rolle, die ausschließlich an ausgewählte Versicherungspartner vermittelt wird. Bei Bedarf werden auch die anderen automotiven Versicherungsprodukte vermittelt, insbesondere im Flottengeschäft können damit kundenspezifische Lösungen oftmals am besten erreicht werden. Die Kooperationen mit den Versicherungspartnern wurden weiter vertieft und stehen im Einklang mit der Entwicklung des Gesamtgeschäftes auf einer soliden Basis. Besonders wichtig ist dabei eine hohe Qualität der Produktinhalte und der Kundenbetreuung durch die Partner, was letztlich die gewünschte Kundenzufriedenheit sicherstellt.

Im Geschäftsfeld der Versicherungsvermittlung ist auch der Konzernmakler angesiedelt. Sein Hauptschwerpunkt liegt auf der Betreuung der Versicherungsangelegenheiten aller Unternehmen der Porsche Holding weltweit, insbesondere die Führung und Optimierung der laufenden nationalen und internationalen Versicherungsprogramme. Die Beratung und Betreuung von Händlerpartnern in der österreichischen Vertriebsorganisation bzw. von Mitarbeiter*innen des Konzerns im Rahmen der erteilten Maklervollmachten gehören ebenfalls zu seinem Aufgabengebiet.



4. STÜCKZAHLENENTWICKLUNG

4.1. Entwicklung der Vertragszugänge

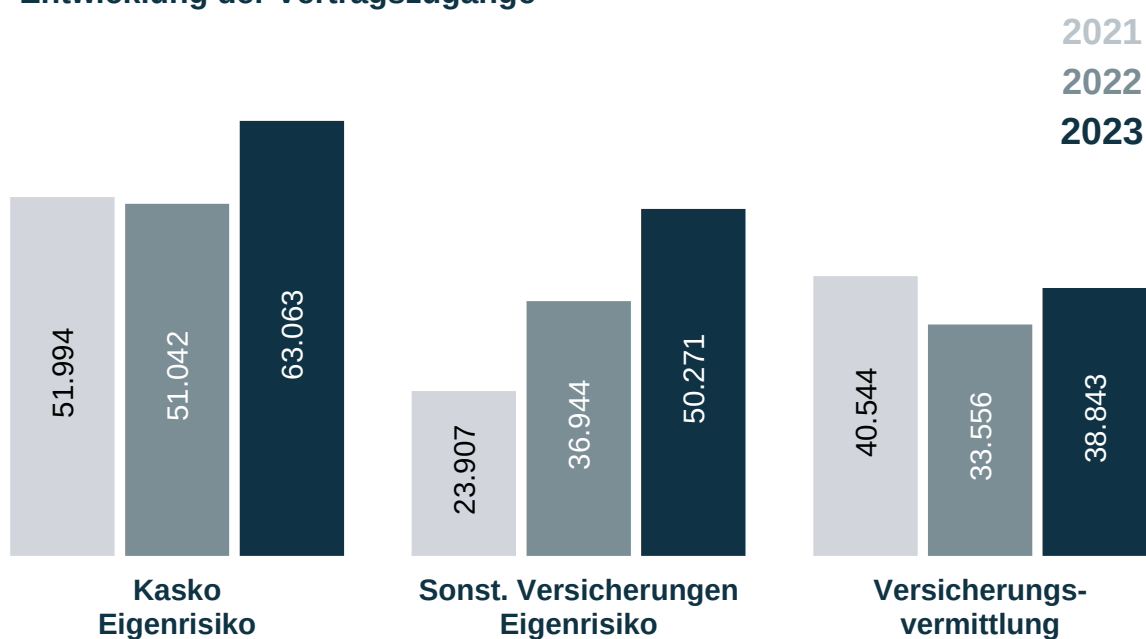


Abbildung 2: Entwicklung der Vertragszugänge 2023

4.2. Entwicklung des Vertragsbestandes

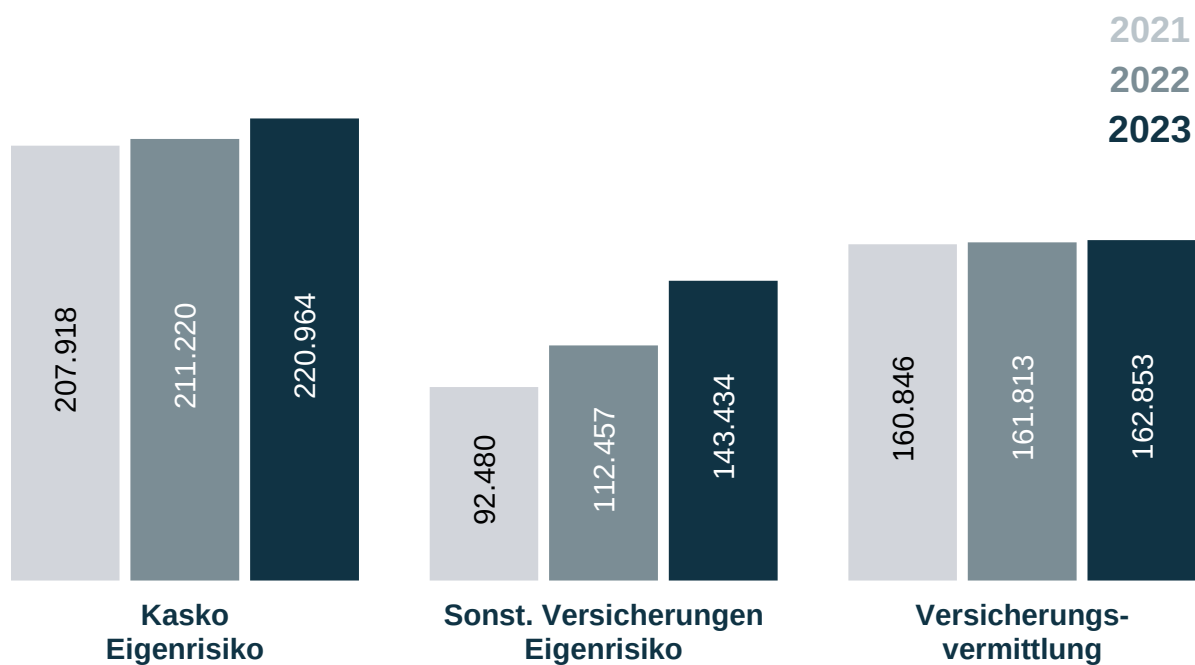


Abbildung 3: Entwicklung des Vertragsbestandes 2023



5. FINANZIELLE UND NICHTFINANZIELLE LEISTUNGSINDIKATOREN

5.1. Finanzielle Leistungsindikatoren

Die Betriebsspanne, das Verhältnis des Betriebsergebnisses zur Bilanzsumme, in Höhe von 6,3 % (2022: 8,7 %) ist vor allem in Folge von höheren Schadenzahlungen und Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle leicht gesunken. Das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit im Verhältnis zur Bilanzsumme beläuft sich im Geschäftsjahr 2023 auf 8,4 % (2022: 11,6 %). Aufgrund der positiven Entwicklung der gehaltenen Wertpapiere stieg die Kapitalrendite auf 3,6 % (2022: -3,5 %). Die Veränderung der Kapitalanlagen ergibt sich größtenteils aus dem Zukauf von Wertpapieren in Höhe von TEUR 10.000 und durch eine Taggeldveranlagung in Höhe von TEUR 10.000 bei der Zürcher Kantonalbank. Die Gesamtprämieinnahmen konnten gegenüber dem Vorjahr um 12,8 % gesteigert werden. Als Grund hierfür ist vor allem die gegenüber dem Vorjahr positive Portfolioentwicklung und die Indexanpassungen in den Märkten der Porsche Versicherungs AG zu nennen.

Das versicherungstechnische Ergebnis in Höhe von TEUR 6.242 (2022: TEUR 17.585) wurde vor allem durch die höheren Schadenzahlungen und Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle beeinflusst. Die Provisionserträge liegen mit einer Höhe von TEUR 4.663 über dem Vorjahr (2022: TEUR 4.565).

	2023	2022
Betriebsergebnis	11.001.590	13.418.653
Bilanzsumme	174.439.699	153.941.740
Betriebsergebnisspanne	6,3%	8,7%

	2023	2022
EGT	14.628.977	17.788.195
Bilanzsumme	174.439.699	153.941.740
EGT im Verhältnis zur Bilanzsumme	8,4%	11,6%

	2023	2022
Ergebnis aus der Kapitalveranlagung	4.268.566	-3.300.232,33
Bilanzwerte der Kapitalanlagen	118.506.932	95.599.650
Rendite	3,6%	-3,5%

5.2. Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren

5.2.1. Personalplanung und -entwicklung

Fester Bestandteil der Personalentwicklung 2023 war die konsequente Aus- und Weiterbildung der Mitarbeiter*innen, um für die jeweilige Tätigkeit bestmöglich gerüstet zu sein und die formalen Anforderungen zu erfüllen. Die Schulungstätigkeit wurde einerseits intern durch die Trainingsabteilung der Porsche Bank AG und andererseits durch externe Anbieter wahrgenommen. Teil der internen Aus- und Weiterbildung war wieder die Teilnahme an der bereits gut etablierten Porsche Bank Aka-



demie (in Zusammenarbeit mit der Wirtschaftsuniversität Wien), in deren Programm ein umfangreiches Versicherungsmodul enthalten ist. Besonderes Augenmerk wurde auch auf die vorgeschriebenen Schulungen im Rahmen der IDD für alle vertriebsaktiven Mitarbeiter*innen gelegt.

Die Möglichkeit des mobilen Arbeitens ist inzwischen ein wichtiger Bestandteil für unsere bestehenden und neuen Mitarbeiter*innen geworden. Die sich daraus ergebende neue Form des Zusammenarbeitens und des Kommunizierens hat sich inzwischen gut etabliert.

5.2.2. Personaldaten

Die Porsche Versicherungs AG beschäftigte zum Bilanzstichtag 31.12.2023 insgesamt 64 Mitarbeiter*innen. Der Mitarbeiter*innenstand hat sich hauptsächlich in Folge des diesjährigen Portfoliowachstums erhöht, war jedoch auch 2022 auf einem geringen Niveau, da eine Vielzahl von Tätigkeitsbereichen an die Porsche Bank AG und an die Volkswagen Versicherungsdienst GmbH ausgelagert sind. Dadurch ist ein hoher Effizienzgewinn sowie größtmögliche Einfachheit in der Kundenbetreuung gewährleistet.

6. CHANCEN- UND RISIKOBERICHT

Die zentrale Verantwortung für das Risikomanagement liegt aufgrund der gesetzlichen Vorgaben (insbesondere aufgrund des Versicherungsaufsichtsgesetzes) beim Gesamtvorstand, welcher auch für die Gewährleistung der Wirksamkeit des Risikomanagementsystems sorgt. Die zentralen Aufgaben des Risikomanagements decken die Risikoidentifikation, die Analyse und Bewertung der Risiken, deren Steuerung und Überwachung sowie die Berichterstattung ab. Im Rahmen dieser Organisation wurde ein stetiger Monitoringprozess eingerichtet, womit eine laufende Überwachung aller wesentlichen Risiken sichergestellt ist. Eine detaillierte Darstellung der Risiken und der solvenzrechtlichen Eigenkapitalausstattung findet sich im jährlich publizierten „Bericht über die Solvabilität und Finanzlage“ (SFCR). Dieser wird auf der Homepage „www.porschebank.at/ueber-uns/geschäftsberichte/“ veröffentlicht.

Für die Porsche Versicherungs AG ergeben sich die nachfolgend angeführten Risiken.

6.1. Versicherungstechnische Risiken

6.1.1. Prämien- und Schadenrisiko

Bei der Prämienkalkulation kann in Österreich auf eine mehr als 35-jährige Schadenserfahrung zurückgegriffen werden. Zusätzlich wird für die Prämien- und Produktgestaltung die Nähe zum Reparaturgewerbe genutzt, um durch die daraus gewonnenen Erkenntnisse das Prämien- und Schadenrisiko zu minimieren. Für die Zweigniederlassungen im Ausland werden neben den Erkenntnissen aus Österreich vor allem die langjährigen Erfahrungen aus der Tätigkeit als Versicherungsvermittler und die Nähe zum Reparaturgewerbe genutzt.



Auch eine laufende Kontrolle wichtiger versicherungstechnischer Kenngrößen wie Schadenquote, Schadenhäufigkeit, Durchschnittsschaden und durchschnittliche Prämie tragen durch frühzeitige Risikoerkennung zur Beherrschung dieses Risikos wesentlich bei. Für die operative Tätigkeit der Prämienkalkulation ist eine eigene Position eingerichtet, welche die Prämien- und Schadenentwicklung laufend analysiert und daraus gewonnene Erkenntnisse kurzfristig in die Tarifikalkulation einfließen lässt. Damit wird möglichen Fehlentwicklungen zeitnah vorgebeugt. Das Risiko, dass Versicherungsnehmer*innen nicht mehr in der Lage sind, ihre Versicherungsprämien zu bezahlen, ist für die Porsche Versicherungs AG in Österreich als eher gering zu beurteilen. Maßgeblich dafür ist, dass für alle potenziellen Versicherungskund*innen neben den spezifischen Annahmerichtlinien für die KFZ-Kaskoversicherung auch die Bonitätsprüfung der Porsche Bank AG gilt. Es kann aufgrund dieser „Doppelprüfung“ von einer positiven Auswirkung auf das Prämienausfallsrisiko ausgegangen werden. Wird ein Kaskovertrag in einer der Zweigniederlassungen in Ungarn, Rumänien, Slowenien, Kroatien oder Bulgarien im Zusammenhang mit einem Finanzierungsvertrag über eine Tochter der Porsche Bank AG verkauft, erfolgt ebenso eine Prüfung der Bonität der Versicherungsnehmer*in, wodurch auch hier das Prämienausfallsrisiko reduziert wird. Darüber hinaus wirkt sich das eingerichtete, effektive Mahnwesen bedeutend risikomindernd aus.

6.1.2. Rückstellungs- bzw. Reserverisiko

Dem Rückstellungs- und Reserverisiko wird in Österreich und Ungarn durch Einsatz eines durchgängigen Schadenreporting-Systems effektiv begegnet. Dabei übermittelt die reparierende Werkstätte aktuelle und realitätsnahe Reparaturdaten an die Porsche Versicherungs AG, welche direkt in die Rückstellungsbildung einfließen. In Rumänien, Slowenien, Kroatien und Bulgarien wird hingegen jeder Schaden durch einen externen Experten evaluiert und mit einer Einschätzung der Einzelschadenreserve versehen. Dieser Vorgang reduziert das Reserverisiko beträchtlich. Für die Überprüfung der Angemessenheit der Spätschadenrückstellungen werden entsprechende Spätschadenaufstellungen herangezogen. Aufgrund regelmäßiger Auswertungen kann auch unterjährig schnell auf neue Entwicklungen reagiert werden und eine entsprechende Anpassung erfolgen. Grundsätzlich wird dem Reserverisiko durch eine vorsichtige Einschätzung der Einzelschadenreserven entgegengewirkt.

6.1.3. Katastrophenrisiko

Das Katastrophenrisiko beschreibt externe Ereignisse, die zu hohen Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft führen. Hierunter fallen insbesondere Ereignisse natürlichen Ursprungs. Bei der KFZ-Versicherung stehen dabei Schäden aus Hagel, Sturm und Hochwasser im Vordergrund. Um dem Katastrophenrisiko wirksam zu begegnen, hat die Porsche Versicherungs AG eine adäquate Rückversicherungsstrategie etabliert. Zur Optimierung des Deckungskonzeptes wird auf Großschaden-Szenario-Betrachtungen des Rückversicherungsmaklers und daraus abgeleitete Probable-Maximum-Loss-Berechnungen für die Hauptsparte Kasko in den jeweiligen Märkten zurückgegriffen. Diese Maßnahme unterstützt die Reduktion des Naturkatastrophenrisikos durch Hagel, Sturm und Hochwasser, aber auch das Großschadenrisiko durch Diebstahl und Totalschaden von hochpreisigen Fahrzeugen deutlich.



Mit dem gewählten Rückversicherungsprogramm für 2024 bleibt die Planbarkeit der Aufwendungen für Naturkatastrophen weiterhin hoch.

6.2. Kapitalanlagerisiko (Kredit-, Markt- und Liquiditätsrisiko)

Grundsätzlich wird die Veranlagungsstrategie der Porsche Versicherungs AG von einer sehr risikoarmen Handlungsweise dominiert, welche sich eindeutig am Grundsatz der unternehmerischen Vorsicht orientiert. Dies zeigt sich vorrangig durch Investitionen in sichere Anleihen, Fonds und Geldmarktveranlagungen. Insbesondere werden auch Nachhaltigkeitsaspekte in der Strategie und damit bei der Auswahl der Investitionen besonders berücksichtigt. Es erfolgen keine Direktinvestitionen in derivative Finanzinstrumente.

Diese Vorgehensweise sorgt für eine ausreichende Risikominimierung in der Veranlagung mit dem Fokus, eine laufende und ausreichende Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen zu gewährleisten. Eine dauerhafte Wirksamkeit dieser Risikominderungstechnik ist durch die konstante Veranlagungsstrategie sichergestellt. Bei den Aufgaben im Bereich der Kapitalveranlagung wird der Vorstand durch eine alle drei Monate stattfindende Anlagenausschusssitzung unterstützt.

Das Risiko des Ausfalls eines Rückversicherungspartners wird durch klare Vorgaben für das Rückversicherungsportfolio reduziert. Die Kriterien der Porsche Versicherungs AG umfassen dabei ein vordefiniertes Mindest-Rating, eine Mindestanzahl an Rückversicherungsunternehmen im Portfolio und eine Maximalbeteiligungsquote je Partner.

Das Liquiditätsrisiko der Porsche Versicherungs AG kann als gering bezeichnet werden. Denn es wird darauf geachtet, dass eine permanente und ausreichende Überdeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen gegeben ist, eine risikoarme Veranlagungsstrategie mit hoher Liquidität verfolgt wird und eine hohe Eigenmittelausstattung gegeben ist. Das Zinsrisiko ist für die Porsche Versicherungs AG als klein einzustufen, da der Anteil an festverzinslichen Wertpapieren am gesamten veranlagten Vermögen sehr klein ist. Geringe Erhöhungen des Zinsrisikos sind jedoch aufgrund der drei Leitzinserhöhungen 2023 durch die EZB und die FED und dem bestehenden Leitzinsniveau zu erwarten.

Aufgrund des geringen Anteils von Aktien und derivativen Finanzinstrumenten am gesamten veranlagten Vermögen kann auch das Aktienrisiko als sehr gering eingestuft werden. Es befinden sich keine Aktien im direkten Anlagevermögen, jedoch werden durch die Investition in Fonds Aktien indirekt gehalten. Das daraus resultierende Risiko wird in der Bewertung berücksichtigt.

Das Fremdwährungsrisiko entsteht für die Porsche Versicherungs AG primär durch den Betrieb der Zweigniederlassungen in Ungarn, Rumänien und Bulgarien. Es wird darauf geachtet, genügend Mittel in lokaler Währung zu halten, um allen Verpflichtungen vor Ort laufend nachkommen zu können. In der Bilanz schlägt sich jedoch das Fremdwährungsrisiko zum Bewertungszeitpunkt nieder, da alle zum Stichtag gehaltenen Mittel und Forderungen in Euro bewertet werden müssen. Zur Risikobe-



herrschaft werden die Wechselkurse laufend überwacht und gemeinsam mit deren erwarteter Entwicklung in der Anlagenausschusssitzung berichtet und erörtert. Zu einem kleinen Teil entsteht durch die Veranlagung in den Fonds ein Fremdwährungsrisiko, welches aber bereits durch die Anlagerichtlinien begrenzt wird.

6.3. Operationelles Risiko

Große Bereiche der operationellen Tätigkeit der Porsche Versicherungs AG werden in Personalunion mit der Porsche Bank AG durchgeführt. Das operationelle Risiko wird durch eine Vielzahl technischer und organisatorischer Maßnahmen, wie beispielsweise Datensicherungsmaßnahmen, Zugriffsberechtigungssysteme, Überwachungs- und Kontrollprozesse, aber auch durch Arbeitsanleitungen, Kompetenzrichtlinien, Zeichnungsregelungen und aktuelle Sicherheitstechnologien wesentlich gemindert. Alle Risiken, die sich aus der laufenden Geschäftstätigkeit ergeben, werden durch Funktionstrennungen in den Arbeitsabläufen, ein ausgeprägtes Workflow-System sowie ein Abstimmungs- und Prüfsystem mit gegenseitigen Kontrollfunktionen minimiert. Die jeweiligen Berechtigungen, Verantwortlichkeiten und Rollen jedes einzelnen Mitarbeiters / jeder einzelnen Mitarbeiterin sind im Detail geregelt. Grundsätzlich ist für alle wesentlichen Geschäftsabläufe ein Vieraugenprinzip vorgesehen. In jenen Bereichen, in denen dies nicht möglich ist, sind nachgelagerte Kontrollen implementiert.

6.4. Strategisches Risiko

6.4.1. Strategisches Risiko und Managementrisiko

Ein wesentlicher Bestandteil der Geschäftsstrategie ist es, zur Stärkung der Wertschöpfungskette innerhalb des Porsche Konzerns beizutragen. Darüber hinaus will die Porsche Versicherungs AG mit ihren Produkten Qualitätsstandards setzen. Die aktuelle Marktlage sowie das Verhalten der Mitbewerber werden beobachtet, um gegebenenfalls auf Marktänderungen reagieren zu können. Um das Managementrisiko weitestgehend einzuschränken, wird bei der Besetzung von Positionen im Managementbereich besonders auf die fachliche und persönliche Eignung geachtet.

6.4.2. Reputationsrisiko

Das Reputationsrisiko ist jenes Risiko, das sich aus einer möglichen Beschädigung des Unternehmensrufes infolge einer negativen Wahrnehmung in der Öffentlichkeit (z. B. bei Kund*innen, Geschäftspartnern, Aktionären, Behörden) ergibt. Die Hauptthemen, welche die Reputation betreffen, sind vor allem im Bereich des Kundenservices sowie in der Einbettung in die Porsche Holding GmbH zu finden. Sehr guter Kundenservice, eine hohe Kundenzufriedenheit, welche in regelmäßigen Befragungen erhoben wird, sowie die Einhaltung der Verhaltensgrundsätze (Code of Conduct) des Konzerns unterstützen die Reputation der Porsche Versicherungs AG in beträchtlicher Weise.



7. FUNKTIONSAUSGLIEDERUNG

Die Porsche Versicherungs AG hat zahlreiche wesentliche und auch kritische Funktionen ausgegliedert. So wurden an die Muttergesellschaft Porsche Bank AG die Bereiche Vertrieb & Marketing, Vertragsabwicklung und Bestandsverwaltung, Rechnungswesen und Bilanzierung, IT- Dienstleistungen und Informationssicherheit, Interne Revision, Treasury, Beteiligungsverwaltung, Human Resources und Training im Sinne des § 109 VAG (2016) mit Genehmigung der Finanzmarktaufsicht ausgelagert. Im Bereich Vertrieb und Bestandsbearbeitung wurden weniger kritische Aufgaben im Rahmen eines Agenturverhältnisses auch an die Volkswagen Versicherungsdienst GmbH, die seit 2018 im Mehrheitseigentum der Porsche Bank AG steht, übertragen. Die Bereiche Recht mit Compliance- und Datenschutzbeauftragung, Controlling und Meldewesen werden im Rahmen von Arbeitsüberlassungsvereinbarungen in Personalunion mit der Porsche Bank AG verwaltet. Aufgrund dieser Funktionsauslagerungen können zahlreiche Prozesse sehr effizient und kostengünstig abgewickelt werden. Die Überwachung der Ausgliederungen wird vom Gesamtvorstand wahrgenommen.

8. NACHHALTIGKEIT

Nachhaltigkeit ist das Gebot der Stunde. Im vollen Bewusstsein der damit verbundenen gesellschaftlichen Verantwortung integriert die Porsche Versicherungs AG alle möglichen Nachhaltigkeitsaspekte in die verschiedenen Bereiche des Unternehmens. Damit soll die Porsche Versicherung ihren Beitrag für zukünftige Generationen leisten.

Dazu gehören die Produktgestaltung, das Risikomanagement und das Kapitalmanagement bis hin zu einem ressourcenschonenden Bürobetrieb. Aktuelle Entwicklungen werden im Vergleich zu vergangenen Perioden einem Monitoring unterzogen, um die Fortschritte messbar zu machen. Dabei stehen die Entwicklung von Ereignissen aufgrund von Naturkatastrophen, die Elektrifizierung des Portfolios (Anzahl der E- oder Hybridfahrzeuge), Reputationsnachrichten, Veranlagungsschwerpunkte und Gegenparteien bei den Kapitalanlagen im Fokus.

Die Porsche Versicherungs AG hat mit dem Smart Driver Plus Tarif ein innovatives Produkt geschaffen, das sicheres, nachhaltiges und vorausschauendes Fahren fördert und belohnt. Zu diesem Zweck können Kund*innen mittels der Smart Driver App ihr Fahrverhalten hinsichtlich Beschleunigung, Brems- und Kurvenverhalten sowie Geschwindigkeit messen, aktiv verbessern und auch bis zu 20 Prozent der monatlichen Kaskoprämie einsparen.

Damit wird für die Kund*innen ein Anreizsystem für ein nachhaltiges Fahrverhalten geschaffen, da auch der Treibstoffverbrauch und damit die Emissionswerte positiv beeinflusst werden. Zum 31.12.2023 beträgt der Anteil des Smart Driver Plus Tarifes 52,04 Prozent am gesamten Kaskobestand in Österreich.



9. BERICHT ÜBER FORSCHUNG UND ENTWICKLUNG

Der Geschäftsgegenstand der Porsche Versicherungs AG besteht darin, Versicherungsdienstleistungen im Eigenrisiko bzw. im Rahmen der Versicherungsvermittlung zu erbringen. Der Produktionsprozess der Porsche Versicherungs AG ist daher nicht als Forschung und Entwicklung im industriellen Sinn zu verstehen. Dennoch wird konstant an der Verbesserung der aktuellen Produkte sowie an der Gestaltung neuer hochmoderner digitaler Produkte wie dem „Smart Driver“ gearbeitet, um auf die sich ändernden Bedürfnisse unserer Kund*innen optimal einzugehen.

10. AUSBLICK

Die Porsche Versicherung blickt trotz schwieriger Rahmenbedingungen auf ein erfolgreiches Geschäftsjahr zurück. Wenn wir den Blick in die Zukunft richten, so gehen wir auch für das Folgejahr grundsätzlich von einer erfolgreichen Geschäftsentwicklung aus, wenngleich wir uns auf einige Herausforderungen einstellen müssen.

Für den Automobilabsatz, die Basis unseres Geschäfts, werden Einbußen prognostiziert. Dies wird auf unser Wachstum dämpfend wirken. Umso mehr legen wir unseren Fokus auf den Ausbau des Versicherungsanteils an den verkauften Konzernfahrzeugen. Um dies zu erreichen, setzen wir den eingeschlagenen Weg fort, unsere Produkte allen Kund*innen nicht nur im Autohandel, sondern auch über alle bestehenden Online-Kanäle anzubieten. So sind unsere Produkte bereits auf den Marken-Homepages, wo die Kund*in ihr Wunschauto konfiguriert, vertreten. Ebenso verstärken wir gezielt den Nachverkauf unserer Produkte nach erfolgter Auslieferung, insbesondere jener Produkte, deren Bedarf erst später schlagend wird.

Dazu zählt vor allem die Garantiever sicherung, die wir als Anschlussprodukt an die originale oder verlängerte Werksgarantie konzipiert haben. Diese läuft in Österreich bereits sehr erfolgreich und wurde im vergangenen Jahr auch in Ungarn eingeführt. Im Jahr 2024 wird mit Kroatien ein weiterer Auslandsmarkt folgen. Auf diese Weise wird unseren Kund*innen ein möglichst sorgenfreies Autoleben bis zum Alter von 10 Jahren ermöglicht.

Die Kaskoversicherung stellt unser Hauptprodukt dar und hat sich auf allen Märkten, wo die Porsche Versicherung tätig ist, bestens bewährt. Hier gilt es, dieses Produkt laufend an die sich verändernden Bedürfnisse, die zum Beispiel mit der Elektromobilität einhergehen, anzupassen. Das letzte Jahr hat zudem wieder gezeigt, dass sich extreme Wettererscheinungen mit Sturm und Hagel signifikant häufen. Diesem Trend begegnen wir in Österreich mit einer entsprechenden Tarif- und Deckungsanpassung, die ab dem zweiten Quartal in Geltung kommen wird.

Die Smart Driver App, mit der unsere Kund*innen bei vorsichtiger Fahrweise ihre Prämien bis zu 20,0 % senken können, wurde und wird auch in Zukunft weiterentwickelt. Durch den Wechsel auf einen neuen Provider eröffnen sich zusätzliche Möglichkeiten interessante Features zu gestalten und die App-Verwendung auch für Interessenten, die noch nicht Kaskokund*innen sind, attraktiv zu machen.



Die Ausrollung dieses digitalen Produktes in unsere Auslandsmärkte steht weiter auf dem Programm.

Seit letztem Jahr wird intensiv an der Erneuerung der Leistungsabwicklungssoftware gearbeitet. Die Einführung der neuen Applikation im Laufe des kommenden Jahres wird einen Meilenstein in der Schadenbearbeitung setzen und die gewohnt hohe Abwicklungsgeschwindigkeit und -qualität nicht nur absichern, sondern den weiteren Ausbau erst ermöglichen.

Zusammenfassend erwarten wir für das kommende Jahr einen leichten Rückgang bei den Kasko-Neuverträgen, jedoch einen Anstieg bei den sonstigen Produkten und insgesamt ein Halten des Vertragsbestandes. Aufgrund erhöhter Naturgefahren und der anhaltend hohen Inflation ist mit einem geringfügigen Ansteigen der Schadenfrequenz und der Schadenquote zu rechnen. Mit Hilfe der getroffenen Maßnahmen wird aber dennoch insgesamt ein zufriedenstellendes Geschäftsergebnis erwartet.

Die Porsche Versicherungs AG wird auch in Zukunft ihre Produkte und Dienstleistungen in jenen Märkten anbieten, wo die Porsche Bank AG tätig ist und dabei das gemeinsame Ziel verfolgen, den Kund*innen ein unbeschwertes Fahrvergnügen zu bieten.



Salzburg, am 23. Februar 2024

Der Vorstand

Mag. Josef Reich
Vorstand Markt (CEO)

Dr. Franz Hollweger
Vorstand Marktfolge (CFO)

Allgemeine Auftragsbedingungen für Wirtschaftstreuhandberufe (AAB 2018)

Zur Verfügung gestellt vom Vorstand der Kammer der Steuerberater:innen und Wirtschaftsprüfer:innen

Präambel und Allgemeines

(1) Auftrag im Sinne dieser Bedingungen meint jeden Vertrag über vom zur Ausübung eines Wirtschaftstreuhandberufes Berechtigten in Ausübung dieses Berufes zu erbringende Leistungen (sowohl faktische Tätigkeiten als auch die Besorgung oder Durchführung von Rechtsgeschäften oder Rechtshandlungen, jeweils im Rahmen der §§ 2 oder 3 Wirtschaftstreuhandberufsgesetz 2017 (WTBG 2017). Die Parteien des Auftrages werden in Folge zum einen „Auftragnehmer“, zum anderen „Auftraggeber“ genannt).

(2) Diese Allgemeinen Auftragsbedingungen für Wirtschaftstreuhandberufe gliedern sich in zwei Teile: Die Auftragsbedingungen des I. Teiles gelten für Aufträge, bei denen die Auftragserteilung zum Betrieb des Unternehmens des Auftraggebers (Unternehmer iSd KSchG) gehört. Für Verbrauchergeschäfte gemäß Konsumentenschutzgesetz (Bundesgesetz vom 8.3.1979/BGBl Nr.140 in der derzeit gültigen Fassung) gelten sie insoweit der II. Teil keine abweichenden Bestimmungen für diese enthält.

(3) Im Falle der Unwirksamkeit einer einzelnen Bestimmung ist diese durch eine wirksame, die dem angestrebten Ziel möglichst nahe kommt, zu ersetzen.

I. TEIL

1. Umfang und Ausführung des Auftrages

(1) Der Umfang des Auftrages ergibt sich in der Regel aus der schriftlichen Auftragsvereinbarung zwischen Auftraggeber und Auftragnehmer. Fehlt diesbezüglich eine detaillierte schriftliche Auftragsvereinbarung gilt im Zweifel (2)-(4):

(2) Bei Beauftragung mit Steuerberatungsleistungen umfasst die Beratungstätigkeit folgende Tätigkeiten:

- a) Ausarbeitung der Jahressteuererklärungen für die Einkommen- oder Körperschaftsteuer sowie Umsatzsteuer und zwar auf Grund der vom Auftraggeber vorzulegenden oder (bei entsprechender Vereinbarung) vom Auftragnehmer erstellten Jahresabschlüsse und sonstiger, für die Besteuerung erforderlichen Aufstellungen und Nachweise. Wenn nicht ausdrücklich anders vereinbart, sind die für die Besteuerung erforderlichen Aufstellungen und Nachweise vom Auftraggeber beizubringen.
- b) Prüfung der Bescheide zu den unter a) genannten Erklärungen.
- c) Verhandlungen mit den Finanzbehörden im Zusammenhang mit den unter a) und b) genannten Erklärungen und Bescheiden.
- d) Mitwirkung bei Betriebsprüfungen und Auswertung der Ergebnisse von Betriebsprüfungen hinsichtlich der unter a) genannten Steuern.
- e) Mitwirkung im Rechtsmittelverfahren hinsichtlich der unter a) genannten Steuern.

Erhält der Auftragnehmer für die laufende Steuerberatung ein Pauschalhonorar, so sind mangels anderweitiger schriftlicher Vereinbarungen die unter d) und e) genannten Tätigkeiten gesondert zu honorieren.

(3) Soweit die Ausarbeitung von einer oder mehreren Jahressteuererklärung(en) zum übernommenen Auftrag zählt, gehört dazu nicht die Überprüfung etwaiger besonderer buchmäßiger Voraussetzungen sowie die Prüfung, ob alle in Betracht kommenden insbesondere umsatzsteuerrechtlichen Begünstigungen wahrgenommen worden sind, es sei denn, hierüber besteht eine nachweisliche Beauftragung.

(4) Die Verpflichtung zur Erbringung anderer Leistungen gemäß §§ 2 und 3 WTBG 2017 bedarf jedenfalls nachweislich einer gesonderten Beauftragung.

(5) Vorstehende Absätze (2) bis (4) gelten nicht bei Sachverständigentätigkeit.

(6) Es bestehen keinerlei Pflichten des Auftragnehmers zur Leistungserbringung, Warnung oder Aufklärung über den Umfang des Auftrages hinaus.

(7) Der Auftragnehmer ist berechtigt, sich zur Durchführung des Auftrages geeigneter Mitarbeiter und sonstiger Erfüllungsgehilfen (Subunternehmer) zu bedienen, als auch sich bei der Durchführung des Auftrages durch einen Berufsbefugten substituieren zu lassen. Mitarbeiter im Sinne dieser Bedingungen meint alle Personen, die den Auftragnehmer auf regelmäßiger oder dauerhafter Basis bei seiner betrieblichen Tätigkeit unterstützen, unabhängig von der Art der rechtsgeschäftlichen Grundlage.

(8) Der Auftragnehmer hat bei der Erbringung seiner Leistungen ausschließlich österreichisches Recht zu berücksichtigen; ausländisches Recht ist nur bei ausdrücklicher schriftlicher Vereinbarung zu berücksichtigen.

(9) Ändert sich die Rechtslage nach Abgabe der abschließenden schriftlichen als auch mündlichen beruflichen Äußerung, so ist der Auftraggeber nicht verpflichtet, den Auftraggeber auf Änderungen oder sich daraus ergebende Folgen hinzuweisen. Dies gilt auch für in sich abgeschlossene Teile eines Auftrages.

(10) Der Auftraggeber ist verpflichtet dafür Sorge zu tragen, dass die von ihm zur Verfügung gestellten Daten vom Auftragnehmer im Rahmen der Leistungserbringung verarbeitet werden dürfen. Diesbezüglich hat der Auftraggeber insbesondere aber nicht ausschließlich die anwendbaren datenschutz- und arbeitsrechtlichen Bestimmungen zu beachten.

(11) Bringt der Auftragnehmer bei einer Behörde ein Anbringen elektronisch ein, so handelt er – mangels ausdrücklicher gegenteiliger Vereinbarung – lediglich als Bote und stellt dies keine ihm oder einem einreichend Bevollmächtigten zurechenbare Willens- oder Wissenserklärung dar.

(12) Der Auftraggeber verpflichtet sich, Personen, die während des Auftragsverhältnisses Mitarbeiter des Auftragnehmers sind oder waren, während und binnen eines Jahres nach Beendigung des Auftragsverhältnisses nicht in seinem Unternehmen oder in einem ihm nahestehenden Unternehmen zu beschäftigen, widrigenfalls er sich zur Bezahlung eines Jahresbezuges des übernommenen Mitarbeiters an den Auftragnehmer verpflichtet.

2. Aufklärungspflicht des Auftraggebers; Vollständigkeitserklärung

(1) Der Auftraggeber hat dafür zu sorgen, dass dem Auftragnehmer auch ohne dessen besondere Aufforderung alle für die Ausführung des Auftrages notwendigen Unterlagen zum vereinbarten Termin und in Ermangelung eines solchen rechtzeitig in geeigneter Form vorgelegt werden und ihm von allen Vorgängen und Umständen Kenntnis gegeben wird, die für die Ausführung des Auftrages von Bedeutung sein können. Dies gilt auch für die Unterlagen, Vorgänge und Umstände, die erst während der Tätigkeit des Auftragnehmers bekannt werden.

(2) Der Auftragnehmer ist berechtigt, die ihm erteilten Auskünfte und übergebenen Unterlagen des Auftraggebers, insbesondere Zahlenangaben, als richtig und vollständig anzusehen und dem Auftrag zu Grunde zu legen. Der Auftragnehmer ist ohne gesonderten schriftlichen Auftrag nicht verpflichtet, Unrichtigkeiten fest zu stellen. Insbesondere gilt dies auch für die Richtigkeit und Vollständigkeit von Rechnungen. Stellt er allerdings Unrichtigkeiten fest, so hat er dies dem Auftraggeber bekannt zu geben. Er hat im Finanzstrafverfahren die Rechte des Auftraggebers zu wahren.

(3) Der Auftraggeber hat dem Auftragnehmer die Vollständigkeit der vorgelegten Unterlagen sowie der gegebenen Auskünfte und Erklärungen im Falle von Prüfungen, Gutachten und Sachverständigentätigkeit schriftlich zu bestätigen.

(4) Wenn bei der Erstellung von Jahresabschlüssen und anderen Abschlüssen vom Auftraggeber erhebliche Risiken nicht bekannt gegeben worden sind, bestehen für den Auftragnehmer insoweit diese Risiken schlagend werden keinerlei Ersatzpflichten.

(5) Vom Auftragnehmer angegebene Termine und Zeitpläne für die Fertigstellung von Produkten des Auftragnehmers oder Teilen davon sind bestmögliche Schätzungen und, sofern nicht anders schriftlich vereinbart, nicht bindend. Selbiges gilt für etwaige Honorarschätzungen: diese werden nach bestem Wissen erstellt; sie sind jedoch stets unverbindlich.

(6) Der Auftraggeber hat dem Auftragnehmer jeweils aktuelle Kontaktdaten (insbesondere Zustelladresse) bekannt zu geben. Der Auftragnehmer darf sich bis zur Bekanntgabe neuer Kontaktdaten auf die Gültigkeit der zuletzt vom Auftraggeber bekannt gegebenen Kontaktdaten verlassen, insbesondere Zustellung an die zuletzt bekannt gegebene Adresse vornehmen lassen.

3. Sicherung der Unabhängigkeit

(1) Der Auftraggeber ist verpflichtet, alle Vorkehrungen zu treffen, um zu verhindern, dass die Unabhängigkeit der Mitarbeiter des Auftragnehmers gefährdet wird, und hat selbst jede Gefährdung dieser Unabhängigkeit zu unterlassen. Dies gilt insbesondere für Angebote auf Anstellung und für Angebote, Aufträge auf eigene Rechnung zu übernehmen.

(2) Der Auftraggeber nimmt zur Kenntnis, dass seine hierfür notwendigen personenbezogenen Daten sowie Art und Umfang inklusive Leistungszeitraum der zwischen Auftragnehmer und Auftraggeber vereinbarten Leistungen (sowohl Prüfungs- als auch Nichtprüfungsleistungen) zum Zweck der Überprüfung des Vorliegens von Befangenheits- oder Ausschlussgründen und Interessenkollisionen in einem allfälligen Netzwerk, dem der Auftragnehmer angehört, verarbeitet und zu diesem Zweck an die übrigen Mitglieder dieses Netzwerkes auch ins Ausland übermittelt werden. Hierfür entbindet der Auftraggeber den Auftragnehmer nach dem Datenschutzgesetz und gemäß § 80 Abs 4 Z 2 WTBG 2017 ausdrücklich von dessen Verschwiegenheitspflicht. Der Auftraggeber kann die Entbindung von der Verschwiegenheitspflicht jederzeit widerrufen.

4. Berichterstattung und Kommunikation

(1) (Berichterstattung durch den Auftragnehmer) Bei Prüfungen und Gutachten ist, soweit nichts anderes vereinbart wurde, ein schriftlicher Bericht zu erstatten.

(2) (Kommunikation an den Auftraggeber) Alle auftragsbezogenen Auskünfte und Stellungnahmen, einschließlich Berichte, (allesamt Wissenserklärungen) des Auftragnehmers, seiner Mitarbeiter, sonstiger Erfüllungsgehilfen oder Substitute („berufliche Äußerungen“) sind nur dann verbindlich, wenn sie schriftlich erfolgen. Berufliche Äußerungen in elektronischen Dateiformaten, welche per Fax oder E-Mail oder unter Verwendung ähnlicher Formen der elektronischen Kommunikation (speicher- und wiedergabefähig und nicht mündlich dh zB SMS aber nicht Telefon) erfolgen, übermittelt oder bestätigt werden, gelten als schriftlich; dies gilt ausschließlich für berufliche Äußerungen. Das Risiko der Erteilung der beruflichen Äußerungen durch dazu Nichtbefugte und das Risiko der Übersendung dieser trägt der Auftraggeber.

(3) (Kommunikation an den Auftraggeber) Der Auftraggeber stimmt hiermit zu, dass der Auftragnehmer elektronische Kommunikation mit dem Auftraggeber (zB via E-Mail) in unverschlüsselter Form vornimmt. Der Auftraggeber erklärt, über die mit der Verwendung elektronischer Kommunikation verbundenen Risiken (insbesondere Zugang, Geheimhaltung, Veränderung von Nachrichten im Zuge der Übermittlung) informiert zu sein. Der Auftragnehmer, seine Mitarbeiter, sonstigen Erfüllungsgehilfen oder Substitute haften nicht für Schäden, die durch die Verwendung elektronischer Kommunikationsmittel verursacht werden.

(4) (Kommunikation an den Auftragnehmer) Der Empfang und die Weiterleitung von Informationen an den Auftragnehmer und seine Mitarbeiter sind bei Verwendung von Telefon – insbesondere in Verbindung mit automatischen Anrufbeantwortungssystemen, Fax, E-Mail und anderen Formen der elektronischen Kommunikation – nicht immer sichergestellt. Aufträge und wichtige Informationen gelten daher dem Auftragnehmer nur dann als zugegangen, wenn sie auch physisch (nicht (fern-)mündlich oder elektronisch) zugegangen sind, es sei denn, es wird im Einzelfall der Empfang ausdrücklich bestätigt. Automatische Übermittlungs- und Lesebestätigungen gelten nicht als solche ausdrücklichen Empfangsbestätigungen. Dies gilt insbesondere für die Übermittlung von Bescheiden und anderen Informationen über Fristen. Kritische und wichtige Mitteilungen müssen daher per Post oder Kurier an den Auftragnehmer gesandt werden. Die Übergabe von Schriftstücken an Mitarbeiter außerhalb der Kanzlei gilt nicht als Übergabe.

(5) (Allgemein) Schriftlich meint insoweit in Punkt 4 (2) nicht anderes bestimmt, Schriftlichkeit iSd § 886 ABGB (Unterschriftlichkeit). Eine fortgeschrittene elektronische Signatur (Art. 26 eIDAS-VO, (EU) Nr. 910/2014) erfüllt das Erfordernis der Schriftlichkeit iSd § 886 ABGB (Unterschriftlichkeit), soweit dies innerhalb der Parteiendisposition liegt.

(6) (Werbliche Information) Der Auftragnehmer wird dem Auftraggeber wiederkehrend allgemeine steuerrechtliche und allgemeine wirtschaftsrechtliche Informationen elektronisch (zB per E-Mail) übermitteln. Der Auftraggeber nimmt zur Kenntnis, dass er das Recht hat, der Zusendung von Direktwerbung jederzeit zu widersprechen.

5. Schutz des geistigen Eigentums des Auftragnehmers

(1) Der Auftraggeber ist verpflichtet, dafür zu sorgen, dass die im Rahmen des Auftrages vom Auftragnehmer erstellten Berichte, Gutachten, Organisationspläne, Entwürfe, Zeichnungen, Berechnungen und dergleichen nur für Auftragszwecke (z.B. gemäß § 44 Abs 3 EStG 1988) verwendet werden. Im Übrigen bedarf die Weitergabe schriftlicher als auch

mündlicher beruflicher Äußerungen des Auftragnehmers an einen Dritten zur Nutzung der schriftlichen Zustimmung des Auftragnehmers.

(2) Die Verwendung schriftlicher als auch mündlicher beruflicher Äußerungen des Auftragnehmers zu Werbezwecken ist unzulässig; ein Verstoß berechtigt den Auftraggeber zur fristlosen Kündigung aller noch nicht durchgeführten Aufträge des Auftraggebers.

(3) Dem Auftragnehmer verbleibt an seinen Leistungen das Urheberrecht. Die Einräumung von Werknutzungsbewilligungen bleibt der schriftlichen Zustimmung des Auftragnehmers vorbehalten.

6. Mängelbeseitigung

(1) Der Auftragnehmer ist berechtigt und verpflichtet, nachträglich hervorkommende Unrichtigkeiten und Mängel in seiner schriftlichen als auch mündlichen beruflichen Äußerung zu beseitigen, und verpflichtet, den Auftraggeber hiervon unverzüglich zu verständigen. Er ist berechtigt, auch über die ursprüngliche berufliche Äußerung informierte Dritte von der Änderung zu verständigen.

(2) Der Auftraggeber hat Anspruch auf die kostenlose Beseitigung von Unrichtigkeiten, sofern diese durch den Auftragnehmer zu vertreten sind; dieser Anspruch erlischt sechs Monate nach erbrachter Leistung des Auftragnehmers bzw. – falls eine schriftliche berufliche Äußerung nicht abgegeben wird – sechs Monate nach Beendigung der beanstandeten Tätigkeit des Auftragnehmers.

(3) Der Auftraggeber hat bei Fehlschlägen der Nachbesserung etwaiger Mängel Anspruch auf Minderung. Soweit darüber hinaus Schadenersatzansprüche bestehen, gilt Punkt 7.

7. Haftung

(1) Sämtliche Haftungsregelungen gelten für alle Streitigkeiten im Zusammenhang mit dem Auftragsverhältnis, gleich aus welchem Rechtsgrund. Der Auftragnehmer haftet für Schäden im Zusammenhang mit dem Auftragsverhältnis (einschließlich dessen Beendigung) nur bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit. Die Anwendbarkeit des § 1298 Satz 2 ABGB wird ausgeschlossen.

(2) Im Falle grober Fahrlässigkeit beträgt die Ersatzpflicht des Auftragnehmers höchstens das zehnfache der Mindestversicherungssumme der Berufshaftpflichtversicherung gemäß § 11 Wirtschaftstreuhänderberufsgesetz 2017 (WTBG 2017) in der jeweils geltenden Fassung.

(3) Die Beschränkung der Haftung gemäß Punkt 7 (2) bezieht sich auf den einzelnen Schadensfall. Der einzelne Schadensfall umfasst sämtliche Folgen einer Pflichtverletzung ohne Rücksicht darauf, ob Schäden in einem oder in mehreren aufeinander folgenden Jahren entstanden sind. Dabei gilt mehrfaches auf gleicher oder gleichartiger Fehlerquelle beruhendes Tun oder Unterlassen als eine einheitliche Pflichtverletzung, wenn die betreffenden Angelegenheiten miteinander in rechtlichem und wirtschaftlichem Zusammenhang stehen. Ein einheitlicher Schaden bleibt ein einzelner Schadensfall, auch wenn er auf mehreren Pflichtverletzungen beruht. Weiters ist, außer bei vorsätzlicher Schädigung, eine Haftung des Auftragnehmers für entgangenen Gewinn sowie Begleit-, Folge-, Neben- oder ähnliche Schäden, ausgeschlossen.

(4) Jeder Schadenersatzanspruch kann nur innerhalb von sechs Monaten nachdem der oder die Anspruchsberechtigten von dem Schaden Kenntnis erlangt haben, spätestens aber innerhalb von drei Jahren ab Eintritt des (Primär)Schadens nach dem anspruchsbegründenden Ereignis gerichtlich geltend gemacht werden, sofern nicht in gesetzlichen Vorschriften zwingend andere Verjährungsfristen festgesetzt sind.

(5) Im Falle der (tatbestandsmäßigen) Anwendbarkeit des § 275 UGB gelten dessen Haftungsnormen auch dann, wenn an der Durchführung des Auftrages mehrere Personen beteiligt gewesen und mehrere zum Ersatz verpflichtende Handlungen begangen worden sind und ohne Rücksicht darauf, ob andere Beteiligte vorsätzlich gehandelt haben.

(6) In Fällen, in denen ein förmlicher Bestätigungsvermerk erteilt wird, beginnt die Verjährungsfrist spätestens mit Erteilung des Bestätigungsvermerkes zu laufen.

(7) Wird die Tätigkeit unter Einschaltung eines Dritten, z.B. eines Daten verarbeitenden Unternehmens, durchgeführt, so gelten mit Benachrichtigung des Auftraggebers darüber nach Gesetz oder Vertrag be- oder entstehende Gewährleistungs- und Schadenersatzansprüche gegen den Dritten als an den Auftraggeber abgetreten. Der Auftragnehmer haftet, unbeschadet Punkt 4. (3), diesfalls nur für Verschulden bei der Auswahl des Dritten.

(8) Eine Haftung des Auftragnehmers Dritten gegenüber ist in jedem Fall ausgeschlossen. Geraten Dritte mit der Arbeit des Auftragnehmers wegen des Auftraggebers in welcher Form auch immer in Kontakt hat der Auftraggeber diese über diesen Umstand ausdrücklich aufzuklären. Soweit

ein solcher Haftungsausschluss gesetzlich nicht zulässig ist oder eine Haftung gegenüber Dritten vom Auftragnehmer ausnahmsweise übernommen wurde, gelten subsidiär diese Haftungsbeschränkungen jedenfalls auch gegenüber Dritten. Dritte können jedenfalls keine Ansprüche stellen, die über einen allfälligen Anspruch des Auftraggebers hinausgehen. Die Haftungshöchstsumme gilt nur insgesamt einmal für alle Geschädigten, einschließlich der Ersatzansprüche des Auftraggebers selbst, auch wenn mehrere Personen (der Auftraggeber und ein Dritter oder auch mehrere Dritte) geschädigt worden sind; Geschädigte werden nach ihrem Zuvorkommen befriedigt. Der Auftraggeber wird den Auftragnehmer und dessen Mitarbeiter von sämtlichen Ansprüchen Dritter im Zusammenhang mit der Weitergabe schriftlicher als auch mündlicher beruflicher Äußerungen des Auftragnehmers an diese Dritte schad- und klaglos halten.

(9) Punkt 7 gilt auch für allfällige Haftungsansprüche des Auftraggebers im Zusammenhang mit dem Auftragsverhältnis gegenüber Dritten (Erfüllungs- und Besorgungshelfen des Auftragnehmers) und den Substituten des Auftragnehmers.

8. Verschwiegenheitspflicht, Datenschutz

(1) Der Auftragnehmer ist gemäß § 80 WTBG 2017 verpflichtet, über alle Angelegenheiten, die ihm im Zusammenhang mit seiner Tätigkeit für den Auftraggeber bekannt werden, Stillschweigen zu bewahren, es sei denn, dass der Auftraggeber ihn von dieser Schweigepflicht entbindet oder gesetzliche Äußerungspflichten entgegen stehen.

(2) Soweit es zur Verfolgung von Ansprüchen des Auftragnehmers (insbesondere Ansprüche auf Honorar) oder zur Abwehr von Ansprüchen gegen den Auftragnehmer (insbesondere Schadenersatzansprüche des Auftraggebers oder Dritter gegen den Auftragnehmer) notwendig ist, ist der Auftragnehmer von seiner beruflichen Verschwiegenheitspflicht entbunden.

(3) Der Auftragnehmer darf Berichte, Gutachten und sonstige schriftliche berufliche Äußerungen über die Ergebnisse seiner Tätigkeit Dritten nur mit Einwilligung des Auftraggebers aushändigen, es sei denn, dass eine gesetzliche Verpflichtung hierzu besteht.

(4) Der Auftragnehmer ist datenschutzrechtlich Verantwortlicher im Sinne der Datenschutz-Grundverordnung („DSGVO“) hinsichtlich aller im Rahmen des Auftrages verarbeiteter personenbezogenen Daten. Der Auftragnehmer ist daher befugt, ihm anvertraute personenbezogene Daten im Rahmen der Grenzen des Auftrages zu verarbeiten. Dem Auftragnehmer überlassene Materialien (Papier und Datenträger) werden grundsätzlich nach Beendigung der diesbezüglichen Leistungserbringung dem Auftraggeber oder an vom Auftraggeber namhaft gemachte Dritte übergeben oder wenn dies gesondert vereinbart ist vom Auftragnehmer verwahrt oder vernichtet. Der Auftragnehmer ist berechtigt Kopien davon aufzubewahren soweit er diese zur ordnungsgemäßen Dokumentation seiner Leistungen benötigt oder es rechtlich geboten oder berufssüblich ist.

(5) Sofern der Auftragnehmer den Auftraggeber dabei unterstützt, die den Auftraggeber als datenschutzrechtlich Verantwortlichen treffenden Pflichten gegenüber Betroffenen zu erfüllen, so ist der Auftragnehmer berechtigt, den entstandenen tatsächlichen Aufwand an den Auftraggeber zu verrechnen. Gleiches gilt, für den Aufwand der für Auskünfte im Zusammenhang mit dem Auftragsverhältnis anfällt, die nach Entbindung von der Verschwiegenheitspflicht durch den Auftraggeber gegenüber Dritten diesen Dritten erteilt werden.

9. Rücktritt und Kündigung („Beendigung“)

(1) Die Erklärung der Beendigung eines Auftrags hat schriftlich zu erfolgen (siehe auch Punkt 4 (4) und (5)). Das Erlöschen einer bestehenden Vollmacht bewirkt keine Beendigung des Auftrags.

(2) Soweit nicht etwas anderes schriftlich vereinbart oder gesetzlich zwingend vorgeschrieben ist, können die Vertragspartner den Vertrag jederzeit mit sofortiger Wirkung beenden. Der Honoraranspruch bestimmt sich nach Punkt 11.

(3) Ein Dauerauftrag (befristeter oder unbefristeter Auftrag über, wenn auch nicht ausschließlich, die Erbringung wiederholter Einzelleistungen, auch mit Pauschalvergütung) kann allerdings, soweit nichts anderes schriftlich vereinbart ist, ohne Vorliegen eines wichtigen Grundes nur unter Einhaltung einer Frist von drei Monaten („Beendigungsfrist“) zum Ende eines Kalendermonats beendet werden.

(4) Nach Erklärung der Beendigung eines Dauerauftrags – sind, soweit im Folgenden nicht abweichend bestimmt, nur jene einzelnen Werke vom Auftragnehmer noch fertigzustellen (verbleibender Auftragsstand), deren vollständige Ausführung innerhalb der Beendigungsfrist (grundsätzlich) möglich ist, soweit diese innerhalb eines Monats nach Beginn des Laufs der Beendigungsfrist dem Auftraggeber schriftlich im Sinne des Punktes 4 (2) bekannt gegeben werden. Der verbleibende Auftragsstand ist innerhalb der Beendigungsfrist fertig zu stellen, sofern sämtliche erforderlichen

Unterlagen rechtzeitig zur Verfügung gestellt werden und soweit nicht ein wichtiger Grund vorliegt, der dies hindert.

(5) Wären bei einem Dauerauftrag mehr als 2 gleichartige, üblicherweise nur einmal jährlich zu erstellende Werke (z.B. Jahresabschlüsse, Steuererklärungen etc.) fertig zu stellen, so zählen die über 2 hinaus gehenden Werke nur bei ausdrücklichem Einverständnis des Auftraggebers zum verbleibenden Auftragsstand. Auf diesen Umstand ist der Auftraggeber in der Bekanntgabe gemäß Punkt 9 (4) gegebenenfalls ausdrücklich hinzuweisen.

10. Beendigung bei Annahmeverzug und unterlassener Mitwirkung des Auftraggebers und rechtlichen Ausführungshindernissen

(1) Kommt der Auftraggeber mit der Annahme der vom Auftragnehmer angebotenen Leistung in Verzug oder unterlässt der Auftraggeber eine ihm nach Punkt 2. oder sonst wie obliegende Mitwirkung, so ist der Auftragnehmer zur fristlosen Beendigung des Vertrages berechtigt. Gleiches gilt, wenn der Auftraggeber eine (auch teilweise) Durchführung des Auftrages verlangt, die, nach begründetem Dafürhalten des Auftragnehmers, nicht der Rechtslage oder berufssüblichen Grundsätzen entspricht. Seine Honoraransprüche bestimmen sich nach Punkt 11. Annahmeverzug sowie unterlassene Mitwirkung seitens des Auftraggebers begründen auch dann den Anspruch des Auftragnehmers auf Ersatz der ihm hierdurch entstandenen Mehraufwendungen sowie des verursachten Schadens, wenn der Auftragnehmer von seinem Kündigungsrecht keinen Gebrauch macht.

(2) Bei Verträgen über die Führung der Bücher, die Vornahme der Personalsachbearbeitung oder Abgabenerrechnung ist eine fristlose Beendigung durch den Auftragnehmer gemäß Punkt 10 (1) zulässig, wenn der Auftraggeber seiner Mitwirkungspflicht gemäß Punkt 2. (1) zweimal nachweislich nicht nachkommt.

11. Honoraranspruch

(1) Unterbleibt die Ausführung des Auftrages (z.B. wegen Rücktritt oder Kündigung), so gebührt dem Auftragnehmer gleichwohl das vereinbarte Entgelt (Honorar), wenn er zur Leistung bereit war und durch Umstände, deren Ursache auf Seiten des Auftraggebers liegen, ein bloßes Mitverschulden des Auftragnehmers bleibt diesbezüglich außer Ansatz, daran gehindert worden ist; der Auftragnehmer braucht sich in diesem Fall nicht anrechnen zu lassen, was er durch anderweitige Verwendung seiner und seiner Mitarbeiter Arbeitskraft erwirbt oder zu erwerben unterlässt.

(2) Bei Beendigung eines Dauerauftrags gebührt das vereinbarte Entgelt für den verbleibenden Auftragsstand, sofern er fertiggestellt wird oder dies aus Gründen, die dem Auftraggeber zuzurechnen sind, unterbleibt (auf Punkt 11. (1) wird verwiesen). Vereinbarte Pauschalhonorare sind gegebenenfalls zu aliquotieren.

(3) Unterbleibt eine zur Ausführung des Werkes erforderliche Mitwirkung des Auftraggebers, so ist der Auftragnehmer auch berechtigt, ihm zur Nachholung eine angemessene Frist zu setzen mit der Erklärung, dass nach fruchtlosem Verstreichen der Frist der Vertrag als aufgehoben gelte, im Übrigen gelten die Folgen des Punkt 11. (1).

(4) Bei Nichteinhaltung der Beendigungsfrist gemäß Punkt 9. (3) durch den Auftraggeber, sowie bei Vertragsauflösung gemäß Punkt 10. (2) durch den Auftragnehmer behält der Auftragnehmer den vollen Honoraranspruch für drei Monate.

12. Honorar

(1) Sofern nicht ausdrücklich Unentgeltlichkeit vereinbart ist, wird jedenfalls gemäß § 1004 und § 1152 ABGB eine angemessene Entlohnung geschuldet. Höhe und Art des Honoraranspruchs des Auftragnehmers ergeben sich aus der zwischen ihm und seinem Auftraggeber getroffenen Vereinbarung. Sofern nicht nachweislich eine andere Vereinbarung getroffen wurde sind Zahlungen des Auftraggebers immer auf die älteste Schuld anzurechnen.

(2) Die kleinste verrechenbare Leistungseinheit beträgt eine Viertelstunde.

(3) Auch die Wegzeit wird im notwendigen Umfang verrechnet.

(4) Das Aktenstudium in der eigenen Kanzlei, das nach Art und Umfang zur Vorbereitung des Auftragnehmers notwendig ist, kann gesondert verrechnet werden.

(5) Erweist sich durch nachträglich hervorgekommene besondere Umstände oder auf Grund besonderer Inanspruchnahme durch den Auftraggeber ein bereits vereinbartes Entgelt als unzureichend, so hat der Auftragnehmer den Auftraggeber darauf hinzuweisen und sind Nachverhandlungen zur Vereinbarung eines angemessenen Entgelts zu führen (auch bei unzureichenden Pauschalhonoraren).

(6) Der Auftragnehmer verrechnet die Nebenkosten und die Umsatzsteuer zusätzlich. Beispielfaß aber nicht abschließend im Folgenden (7) bis (9):

(7) Zu den verrechenbaren Nebenkosten zählen auch belegte oder pauschalierte Barauslagen, Reisespesen (bei Bahnfahrten 1. Klasse), Diäten, Kilometergeld, Kopierkosten und ähnliche Nebenkosten.

(8) Bei besonderen Haftpflichtversicherungserfordernissen zählen die betreffenden Versicherungsprämien (inkl. Versicherungssteuer) zu den Nebenkosten.

(9) Weiters sind als Nebenkosten auch Personal- und Sachaufwendungen für die Erstellung von Berichten, Gutachten uä. anzusehen.

(10) Für die Ausführung eines Auftrages, dessen gemeinschaftliche Erledigung mehreren Auftragnehmern übertragen worden ist, wird von jedem das seiner Tätigkeit entsprechende Entgelt verrechnet.

(11) Entgelte und Entgeltvorschüsse sind mangels anderer Vereinbarungen sofort nach deren schriftlicher Geltendmachung fällig. Für Entgeltzahlungen, die später als 14 Tage nach Fälligkeit geleistet werden, können Verzugszinsen verrechnet werden. Bei beiderseitigen Unternehmengeschäften gelten Verzugszinsen in der in § 456 1. und 2. Satz UGB festgelegten Höhe.

(12) Die Verjährung richtet sich nach § 1486 ABGB und beginnt mit Ende der Leistung bzw. mit späterer, in angemessener Frist erfolgter Rechnungslegung zu laufen.

(13) Gegen Rechnungen kann innerhalb von 4 Wochen ab Rechnungsdatum schriftlich beim Auftragnehmer Einspruch erhoben werden. Andernfalls gilt die Rechnung als anerkannt. Die Aufnahme einer Rechnung in die Bücher gilt jedenfalls als Anerkenntnis.

(14) Auf die Anwendung des § 934 ABGB im Sinne des § 351 UGB, das ist die Anfechtung wegen Verkürzung über die Hälfte für Geschäfte unter Unternehmern, wird verzichtet.

(15) Falls bei Aufträgen betreffend die Führung der Bücher, die Vornahme der Personalsachbearbeitung oder Abgabenverrechnung ein Pauschalhonorar vereinbart ist, so sind mangels anderweitiger schriftlicher Vereinbarung die Vertretungstätigkeit im Zusammenhang mit abgaben- und beitragsrechtlichen Prüfungen aller Art einschließlich der Abschluss von Vergleichen über Abgabenbemessungs- oder Beitragsgrundlagen, Berichterstattung, Rechtsmittelerhebung uä. gesondert zu honorieren. Sofern nichts anderes schriftlich vereinbart ist, gilt das Honorar als jeweils für ein Auftragsjahr vereinbart.

(16) Die Bearbeitung besonderer Einzelfragen im Zusammenhang mit den im Punkt 12. (15) genannten Tätigkeiten, insbesondere Feststellungen über das prinzipielle Vorliegen einer Pflichtversicherung, erfolgt nur aufgrund eines besonderen Auftrages.

(17) Der Auftragnehmer kann entsprechende Vorschüsse verlangen und seine (fortgesetzte) Tätigkeit von der Zahlung dieser Vorschüsse abhängig machen. Bei Daueraufträgen darf die Erbringung weiterer Leistungen bis zur Bezahlung früherer Leistungen (sowie allfälliger Vorschüsse gemäß Satz 1) verweigert werden. Bei Erbringung von Teilleistungen und offener Teilhonorierung gilt dies sinngemäß.

(18) Eine Beanstandung der Arbeiten des Auftragnehmers berechtigt, außer bei offenkundigen wesentlichen Mängeln, nicht zur auch nur teilweisen Zurückhaltung der ihm nach Punkt 12. zustehenden Honorare, sonstigen Entgelte, Kostenersätze und Vorschüsse (Vergütungen).

(19) Eine Aufrechnung gegen Forderungen des Auftragnehmers auf Vergütungen nach Punkt 12. ist nur mit unbestrittenen oder rechtskräftig festgestellten Forderungen zulässig.

13. Sonstiges

(1) Im Zusammenhang mit Punkt 12. (17) wird auf das gesetzliche Zurückbehaltungsrecht (§ 471 ABGB, § 369 UGB) verwiesen; wird das Zurückbehaltungsrecht zu Unrecht ausgeübt, haftet der Auftragnehmer grundsätzlich gemäß Punkt 7. aber in Abweichung dazu nur bis zur Höhe seiner noch offenen Forderung.

(2) Der Auftraggeber hat keinen Anspruch auf Ausfolgung von im Zuge der Auftragserfüllung vom Auftragnehmer erstellten Arbeitspapieren und ähnlichen Unterlagen. Im Falle der Auftragserfüllung unter Einsatz elektronischer Buchhaltungssysteme ist der Auftragnehmer berechtigt, nach Übergabe sämtlicher vom Auftragnehmer auftragsbezogen damit erstellter Daten, für die den Auftraggeber eine Aufbewahrungspflicht trifft, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format an den Auftraggeber bzw. an den nachfolgenden Wirtschaftstreuhänder, die Daten zu löschen. Für die Übergabe dieser Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format hat der Auftragnehmer

Anspruch auf ein angemessenes Honorar (Punkt 12 gilt sinngemäß). Ist eine Übergabe dieser Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format aus besonderen Gründen unmöglich oder unternah, können diese ersatzweise im Vollausdruck übergeben werden. Eine Honorierung steht diesfalls dafür nicht zu.

(3) Der Auftragnehmer hat auf Verlangen und Kosten des Auftraggebers alle Unterlagen herauszugeben, die er aus Anlass seiner Tätigkeit von diesem erhalten hat. Dies gilt jedoch nicht für den Schriftwechsel zwischen dem Auftragnehmer und seinem Auftraggeber und für die Schriftstücke, die der Auftraggeber in Urschrift besitzt und für Schriftstücke, die einer Aufbewahrungspflicht nach den für den Auftragnehmer geltenden rechtlichen Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche unterliegen. Der Auftragnehmer kann von Unterlagen, die er an den Auftraggeber zurückgibt, Abschriften oder Fotokopien anfertigen. Sind diese Unterlagen bereits einmal an den Auftraggeber übermittelt worden so hat der Auftragnehmer Anspruch auf ein angemessenes Honorar (Punkt 12. gilt sinngemäß).

(4) Der Auftraggeber hat die dem Auftragnehmer übergebenen Unterlagen nach Abschluss der Arbeiten binnen 3 Monaten abzuholen. Bei Nichtabholung übergebener Unterlagen kann der Auftragnehmer nach zweimaliger nachweislicher Aufforderung an den Auftraggeber, übergebene Unterlagen abzuholen, diese auf dessen Kosten zurückstellen und/oder ein angemessenes Honorar in Rechnung stellen (Punkt 12. gilt sinngemäß). Die weitere Aufbewahrung kann auch auf Kosten des Auftraggebers durch Dritte erfolgen. Der Auftragnehmer haftet im Weiteren nicht für Folgen aus Beschädigung, Verlust oder Vernichtung der Unterlagen.

(5) Der Auftragnehmer ist berechtigt, fällige Honorarforderungen mit etwaigen Depotguthaben, Verrechnungsgeldern, Treuhandgeldern oder anderen in seiner Gewahrsame befindlichen liquiden Mitteln auch bei ausdrücklicher Inverwahrnehmung zu kompensieren, sofern der Auftraggeber mit einem Gegenanspruch des Auftragnehmers rechnen musste.

(6) Zur Sicherung einer bestehenden oder künftigen Honorarforderung ist der Auftragnehmer berechtigt, ein finanzamtliches Guthaben oder ein anderes Abgaben- oder Beitragsguthaben des Auftraggebers auf ein Anderkonto zu transferieren. Diesfalls ist der Auftraggeber vom erfolgten Transfer zu verständigen. Danach kann der sichergestellte Betrag entweder im Einvernehmen mit dem Auftraggeber oder bei Vollstreckbarkeit der Honorarforderung eingezogen werden.

14. Anzuwendendes Recht, Erfüllungsort, Gerichtsstand

(1) Für den Auftrag, seine Durchführung und die sich hieraus ergebenden Ansprüche gilt ausschließlich österreichisches Recht unter Ausschluss des nationalen Verweisungsrechts.

(2) Erfüllungsort ist der Ort der beruflichen Niederlassung des Auftragnehmers.

(3) Gerichtsstand ist – mangels abweichender schriftlicher Vereinbarung – das sachlich zuständige Gericht des Erfüllungsortes.

II. TEIL

15. Ergänzende Bestimmungen für Verbrauchergeschäfte

(1) Für Verträge zwischen Wirtschaftstreuhändern und Verbrauchern gelten die zwingenden Bestimmungen des Konsumentenschutzgesetzes.

(2) Der Auftragnehmer haftet nur für vorsätzliche und grob fahrlässig verschuldete Verletzung der übernommenen Verpflichtungen.

(3) Anstelle der im Punkt 7 Abs 2 normierten Begrenzung ist auch im Falle grober Fahrlässigkeit die Ersatzpflicht des Auftragnehmers nicht begrenzt.

(4) Punkt 6 Abs 2 (Frist für Mängelbeseitigungsanspruch) und Punkt 7 Abs 4 (Geltendmachung der Schadenersatzansprüche innerhalb einer bestimmten Frist) gilt nicht.

(5) Rücktrittsrecht gemäß § 3 KSchG:

Hat der Verbraucher seine Vertragserklärung nicht in den vom Auftragnehmer dauernd benützten Kanzleiräumen abgegeben, so kann er von seinem Vertragsantrag oder vom Vertrag zurücktreten. Dieser Rücktritt kann bis zum Zustandekommen des Vertrages oder danach binnen einer Woche erklärt werden; die Frist beginnt mit der Ausfolgung einer Urkunde, die zumindest den Namen und die Anschrift des Auftragnehmers sowie eine Belehrung über das Rücktrittsrecht enthält, an den Verbraucher, frühestens jedoch mit dem Zustandekommen des Vertrages zu laufen. Das Rücktrittsrecht steht dem Verbraucher nicht zu,

1. wenn er selbst die geschäftliche Verbindung mit dem Auftragnehmer oder dessen Beauftragten zwecks Schließung dieses Vertrages angebahnt hat,

2. wenn dem Zustandekommen des Vertrages keine Besprechungen zwischen den Beteiligten oder ihren Beauftragten vorangegangen sind oder

3. bei Verträgen, bei denen die beiderseitigen Leistungen sofort zu erbringen sind, wenn sie üblicherweise von Auftragnehmern außerhalb ihrer Kanzleiräume geschlossen werden und das vereinbarte Entgelt € 15 nicht übersteigt.

Der Rücktritt bedarf zu seiner Rechtswirksamkeit der Schriftform. Es genügt, wenn der Verbraucher ein Schriftstück, das seine Vertragserklärung oder die des Auftragnehmers enthält, dem Auftragnehmer mit einem Vermerk zurückstellt, der erkennen lässt, dass der Verbraucher das Zustandekommen oder die Aufrechterhaltung des Vertrages ablehnt. Es genügt, wenn die Erklärung innerhalb einer Woche abgesendet wird.

Tritt der Verbraucher gemäß § 3 KSchG vom Vertrag zurück, so hat Zug um Zug

1. der Auftragnehmer alle empfangenen Leistungen samt gesetzlichen Zinsen vom Empfangstag an zurückzuerstatten und den vom Verbraucher auf die Sache gemachten notwendigen und nützlichen Aufwand zu ersetzen,

2. der Verbraucher dem Auftragnehmer den Wert der Leistungen zu vergüten, soweit sie ihm zum klaren und überwiegenden Vorteil gereichen.

Gemäß § 4 Abs 3 KSchG bleiben Schadenersatzansprüche unberührt.

(6) Kostenvoranschläge gemäß § 5 KSchG:

Für die Erstellung eines Kostenvoranschlages im Sinn des § 1170a ABGB durch den Auftragnehmer hat der Verbraucher ein Entgelt nur dann zu zahlen, wenn er vorher auf diese Zahlungspflicht hingewiesen worden ist.

Wird dem Vertrag ein Kostenvoranschlag des Auftragnehmers zugrunde gelegt, so gilt dessen Richtigkeit als gewährleistet, wenn nicht das Gegenteil ausdrücklich erklärt ist.

(7) Mängelbeseitigung: Punkt 6 wird ergänzt:

Ist der Auftragnehmer nach § 932 ABGB verpflichtet, seine Leistungen zu verbessern oder Fehlendes nachzutragen, so hat er diese Pflicht zu erfüllen, an dem Ort, an dem die Sache übergeben worden ist. Ist es für den Verbraucher tunlich, die Werke und Unterlagen vom Auftragnehmer gesendet zu erhalten, so kann dieser diese Übersendung auf seine Gefahr und Kosten vornehmen.

(8) Gerichtsstand: Anstelle Punkt 14. (3) gilt:

Hat der Verbraucher im Inland seinen Wohnsitz oder seinen gewöhnlichen Aufenthalt oder ist er im Inland beschäftigt, so kann für eine Klage gegen ihn nach den §§ 88, 89, 93 Abs 2 und 104 Abs 1 JN nur die Zuständigkeit eines Gerichtes begründet werden, in dessen Sprengel der Wohnsitz, der gewöhnliche Aufenthalt oder der Ort der Beschäftigung liegt.

(9) Verträge über wiederkehrende Leistungen:

(a) Verträge, durch die sich der Auftragnehmer zu Werkleistungen und der Verbraucher zu wiederholten Geldzahlungen verpflichten und die für eine unbestimmte oder eine ein Jahr übersteigende Zeit geschlossen worden sind, kann der Verbraucher unter Einhaltung einer zweimonatigen Frist zum Ablauf des ersten Jahres, nachher zum Ablauf jeweils eines halben Jahres kündigen.

(b) Ist die Gesamtheit der Leistungen eine nach ihrer Art unteilbare Leistung, deren Umfang und Preis schon bei der Vertragsschließung bestimmt sind, so kann der erste Kündigungstermin bis zum Ablauf des zweiten Jahres hinausgeschoben werden. In solchen Verträgen kann die Kündigungsfrist auf höchstens sechs Monate verlängert werden.

(c) Erfordert die Erfüllung eines bestimmten, in lit. a) genannten Vertrages erhebliche Aufwendungen des Auftragnehmers und hat er dies dem Verbraucher spätestens bei der Vertragsschließung bekannt gegeben, so können den Umständen angemessene, von den in lit. a) und b) genannten abweichende Kündigungsfristen und Kündigungsfristen vereinbart werden.

(d) Eine Kündigung des Verbrauchers, die nicht fristgerecht ausgesprochen worden ist, wird zum nächsten nach Ablauf der Kündigungsfrist liegenden Kündigungstermin wirksam.

Mit unserer Arbeit setzen wir uns für eine besser funktionierende Welt ein. Wir helfen unseren Kunden, Mitarbeitenden und der Gesellschaft, langfristige Werte zu schaffen und das Vertrauen in die Kapitalmärkte zu stärken.

In mehr als 150 Ländern unterstützen wir unsere Kunden, verantwortungsvoll zu wachsen und den digitalen Wandel zu gestalten. Dabei setzen wir auf Diversität im Team sowie die Nutzung von Daten und modernsten Technologien bei der Erbringung unserer Dienstleistungen.

Ob Wirtschaftsprüfung (Assurance), Steuerberatung (Tax), Strategie- und Transaktionsberatung (Strategy and Transactions) oder Unternehmensberatung (Consulting): Unsere Teams stellen bessere Fragen, um neue und bessere Antworten auf die komplexen Herausforderungen unserer Zeit geben zu können.

Das internationale Netzwerk von EY Law, in Österreich vertreten durch die Pelzmann Gall Größ Rechtsanwälte GmbH, komplettiert mit umfassender Rechtsberatung das ganzheitliche Service-Portfolio von EY.

„EY“ und „wir“ beziehen sich in diesem Bericht auf alle österreichischen Mitgliedsunternehmen von Ernst & Young Global Limited (EYG). Jedes EYG-Mitgliedsunternehmen ist rechtlich selbstständig und unabhängig. Ernst & Young Global Limited ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach englischem Recht und erbringt keine Leistungen für Mandanten. Informationen darüber, wie EY personenbezogene Daten sammelt und verwendet, sowie eine Beschreibung der Rechte, die Einzelpersonen gemäß der Datenschutzgesetzgebung haben, sind über ey.com/privacy verfügbar. Weitere Informationen zu unserer Organisation finden Sie unter ey.com.

In Österreich ist EY an vier Standorten präsent.

© 2024 Ernst & Young
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.
All Rights Reserved.

ey.com/at



Marija Viljušić