

IHR
LOGO

**Versicherungsmathematische Bewertung
von Jubiläumsverpflichtungen
zum 31.12.2022**

für Firma

Muster GmbH
Schlossallee 123
12345 Musterstadt

**Versicherungsmathematische Bewertung von Jubiläumsverpflichtungen
zum Stichtag 31.12.2022
für Firma**

Muster GmbH

(1) Auftrag

Die Firma hat uns beauftragt, die Bewertung der von ihr übernommenen Jubiläumsverpflichtungen zum 31.12.2022 vorzunehmen. Sie hat uns den Wortlaut der erteilten Zusagen und die für die Bewertung notwendigen persönlichen Daten der zuwendungsberechtigten Personen mitgeteilt. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Angaben übernimmt sie selbst die Gewähr.

(2) Rechnungsgrundlagen

Die Berechnung erfolgte nach versicherungsmathematischen Grundsätzen. Alle weiteren Einzelheiten, insbesondere über die Auswahl der Sterblichkeiten, des Bewertungsverfahrens und des verwendeten Rechnungszinses, können den folgenden Anlagen entnommen werden.

(3) Berechnungsergebnisse

(a) Rückstellung für die Steuerbilanz (§ 5 Abs. 4 EStG)

Die Rückstellung für die Steuerbilanz zum 31.12.2022 beträgt 21.478 €. Ein Kürzungsbetrag für Dienstzeiten bis zum 31.12.1992 musste nicht berücksichtigt werden. Die Höhe der Rückstellung in der Steuerbilanz wurde auf den Ansatz in der Handelsbilanz begrenzt, woraus allerdings kein Kürzungsbetrag resultierte.

(b) Rückstellung für die Handelsbilanz (§ 249 Abs. 1 Satz 1 HGB)

Die Rückstellung für die Handelsbilanz zum 31.12.2022 beträgt 29.990 €.

Berlin, 06.04.2023

Pfefferminzia Lebensversicherung AG



**Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2022
über die Personenkreise**

Personen- kreis	Personen- anzahl	Rückstellung Steuerbilanz Sollwert in €	Rückstellung Steuerbilanz Bilanzansatz in €	Rückstellung Handelsbilanz in €
1 - Aktive Anwärter	62	21.478	21.478	29.990
Summe:	62	21.478	21.478	29.990



Zuwendungsplan und Bewertungsparameter zum 31.12.2022

Allgemeine Daten

Personenkreis: Aktive Anwärter
 Normaler Pensionierungstag: 67 Jahre (mit Übergangsregelung gem. RVAGAnpG)
 Abrechnungsmonat: Folgemonat der Erfüllung der erforderlichen Dienstzeit
 Fluktuationsraten (HGB):
 Dienstjahre 1 - 5: 6,8 % (Männer) / 6,0 % (Frauen)
 Dienstjahre 6 - 10: 2,7 % (Männer) / 3,8 % (Frauen)
 Dienstjahre 11 - 15: 1,7 % (Männer) / 2,4 % (Frauen)
 Dienstjahre 16 - 20: 1,2 % (Männer) / 1,5 % (Frauen)
 Dienstjahre 21 - 25: 0,9 % (Männer) / 0,9 % (Frauen)
 Jahresbezüge für AG-Abgaben: 12-faches der maßgeblichen Bezüge
 Bezüge-Trend (HGB): keiner
 Teilzeit-Mitarbeiter: Reduzierung der Festbetragszuwendungen gem. Teilzeitgrad

Jubiläumszuwendungen

	nach 10 Jahren	nach 20 Jahren	nach 25 Jahren
Festbetragszuwendung	500,00 €	750,00 €	1.000,00 €

Beitragssätze der Sozial-/Unfallversicherung und sonstige Abgaben

	AG-Anteil	Jahres-BBG	Trend	berücksichtigen
Rentenversicherung	9,300 %	87.600 €	0,00 %	ja
Arbeitslosenversicherung	1,300 %	87.600 €	0,00 %	ja
Krankenversicherung	8,100 %	59.850 €	0,00 %	ja
Pflegerentenversicherung	1,525 %	59.850 €	0,00 %	ja
Unfallversicherung	0,400 %	84.000 €	0,00 %	ja
Sonstige Abgaben	0,060 %	87.600 €	0,00 %	ja

Bewertungsparameter

	Rechnungsgrundlagen	Rechnungszins	Bewertungsverfahren	Vorgezogenes Endalter
Steuerbilanz (§ 5 EStG)	RT 2018 G	5,50 %	Teilwert	nein
Handelsbilanz (§ 249 HGB)	RT 2018 G	1,44 %	PUC-Methode	nein



**Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2022
Einzelergebnisse (Zuwendungen, ohne Arbeitgeberabgaben)**

Name	Geburtsdatum	M F	Diensteintritt	1. Zuwendungs- termin	1. Zuwend- ung in €	2. Zuwend- ungs- termin	2. Zuwend- ung in €	3. Zuwend- ungs- termin	3. Zuwend- ung in €
NN0001	18.03.1995	F	01.08.2011	08/2021	500,00	08/2031	750,00	08/2036	1.000,00
NN0002	01.04.1975	F	01.11.2000	11/2010	500,00	11/2020	750,00	11/2025	1.000,00
NN0003	01.12.1963	M	01.10.1991	10/2001	500,00	10/2011	750,00	10/2016	1.000,00
NN0004	01.06.1966	F	01.01.2001	01/2011	500,00	01/2021	750,00	01/2026	1.000,00
NN0005	08.10.1970	F	01.07.2001	07/2011	500,00	07/2021	750,00	07/2026	1.000,00
NN0006	09.12.1962	F	05.07.1993	08/2003	500,00	08/2013	750,00	08/2018	1.000,00
NN0007	09.12.1994	F	01.04.2013	04/2023	500,00	04/2033	750,00	04/2038	1.000,00
NN0008	26.07.1997	F	01.04.2012	04/2022	500,00	04/2032	750,00	04/2037	1.000,00
NN0009	13.04.1976	M	06.02.2012	03/2022	500,00	03/2032	750,00	03/2037	1.000,00
NN0010	01.04.1966	F	06.09.1985	10/1995	500,00	10/2005	750,00	10/2010	1.000,00
NN0011	10.02.1968	F	01.07.1994	07/2004	500,00	07/2014	750,00	07/2019	1.000,00
NN0012	12.08.1992	F	15.06.2013	07/2023	500,00	07/2033	750,00	07/2038	1.000,00
NN0013	06.04.1966	F	01.04.2002	04/2012	500,00	04/2022	750,00	04/2027	1.000,00
NN0014	04.03.1978	F	01.08.2012	08/2022	500,00	08/2032	750,00	08/2037	1.000,00
NN0015	19.06.1954	F	15.01.1992	02/2002	500,00	02/2012	750,00	02/2017	1.000,00
NN0016	06.08.1991	F	01.12.2009	12/2019	500,00	12/2029	750,00	12/2034	1.000,00
NN0017	15.06.1972	F	15.08.2013	09/2023	500,00	09/2033	750,00	09/2038	1.000,00
NN0018	08.10.1975	F	01.07.2012	07/2022	500,00	07/2032	750,00	07/2037	1.000,00
NN0019	02.03.1982	M	01.10.2000	10/2010	500,00	10/2020	750,00	10/2025	1.000,00
NN0020	04.12.1988	F	15.02.2013	03/2023	500,00	03/2033	750,00	03/2038	1.000,00
NN0021	10.04.1959	F	06.02.1990	03/2000	500,00	03/2010	750,00	03/2015	1.000,00
NN0022	07.11.1959	F	01.05.1996	05/2006	500,00	05/2016	750,00	05/2021	1.000,00
NN0023	17.10.1996	F	01.04.2013	04/2023	500,00	04/2033	750,00	04/2038	1.000,00
NN0024	25.04.1985	F	01.09.2010	09/2020	500,00	09/2030	750,00	09/2035	1.000,00
NN0025	12.02.1984	F	01.09.2013	09/2023	500,00	09/2033	750,00	09/2038	1.000,00
NN0026	14.02.1987	F	15.08.2011	09/2021	500,00	09/2031	750,00	09/2036	1.000,00
NN0027	17.07.1972	F	01.07.1987	07/1997	500,00	07/2007	750,00	07/2012	1.000,00
NN0028	23.10.1957	F	01.02.1987	02/1997	500,00	02/2007	750,00	02/2012	1.000,00
NN0029	20.05.1971	F	09.06.1989	07/1999	500,00	07/2009	750,00	07/2014	1.000,00
NN0030	28.05.1990	F	01.03.2013	03/2023	500,00	03/2033	750,00	03/2038	1.000,00
NN0031	11.11.1980	F	01.08.1999	08/2009	500,00	08/2019	750,00	08/2024	1.000,00
NN0032	27.10.1959	F	01.12.1988	12/1998	500,00	12/2008	750,00	12/2013	1.000,00
NN0033	24.07.1969	F	01.08.1988	08/1998	500,00	08/2008	750,00	08/2013	1.000,00
NN0034	12.06.1957	F	01.08.1972	08/1982	500,00	08/1992	750,00	08/1997	1.000,00
NN0035	02.12.1994	F	01.08.2010	08/2020	500,00	08/2030	750,00	08/2035	1.000,00
NN0036	01.02.1970	F	01.07.1997	07/2007	500,00	07/2017	750,00	07/2022	1.000,00
NN0037	04.02.1974	F	01.06.2011	06/2021	500,00	06/2031	750,00	06/2036	1.000,00
NN0038	16.09.1973	F	15.07.1994	08/2004	500,00	08/2014	750,00	08/2019	1.000,00
NN0039	14.07.1970	F	01.07.1986	07/1996	500,00	07/2006	750,00	07/2011	1.000,00
NN0040	23.05.1964	F	01.04.2004	04/2014	500,00	04/2024	750,00	04/2029	1.000,00
NN0041	23.06.1966	F	01.07.1985	07/1995	500,00	07/2005	750,00	07/2010	1.000,00
NN0042	03.06.1971	F	01.04.2007	04/2017	500,00	04/2027	750,00	04/2032	1.000,00
NN0043	07.12.1964	F	01.10.1989	10/1999	500,00	10/2009	750,00	10/2014	1.000,00
NN0044	20.12.1994	F	01.09.2013	09/2023	500,00	09/2033	750,00	09/2038	1.000,00
NN0045	30.11.1959	F	01.07.1986	07/1996	500,00	07/2006	750,00	07/2011	1.000,00



**Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2022
Einzelergebnisse (Zuwendungen, ohne Arbeitgeberabgaben)**

Name	Geburtsdatum	M F	Diensteintritt	1. Zuwendungs- termin	1. Zuwen- dung in €	2. Zuwen- dungs- termin	2. Zuwen- dung in €	3. Zuwen- dungs- termin	3. Zuwen- dung in €
NN0046	16.06.1973	F	01.01.2004	01/2014	500,00	01/2024	750,00	01/2029	1.000,00
NN0047	22.10.1987	F	01.06.2005	06/2015	500,00	06/2025	750,00	06/2030	1.000,00
NN0048	10.04.1966	F	01.02.1989	02/1999	500,00	02/2009	750,00	02/2014	1.000,00
NN0049	28.06.1985	F	01.08.2013	08/2023	500,00	08/2033	750,00	08/2038	1.000,00
NN0050	03.03.1990	M	01.09.2008	09/2018	500,00	09/2028	750,00	09/2033	1.000,00
NN0051	04.09.1992	F	01.09.2008	09/2018	500,00	09/2028	750,00	09/2033	1.000,00
NN0052	01.05.1979	F	01.03.2011	03/2021	500,00	03/2031	750,00	03/2036	1.000,00
NN0053	24.04.1981	M	15.11.2009	12/2019	500,00	12/2029	750,00	12/2034	1.000,00
NN0054	19.09.1970	F	01.08.1989	08/1999	500,00	08/2009	750,00	08/2014	1.000,00
NN0055	06.12.1993	F	15.07.2013	08/2023	500,00	08/2033	750,00	08/2038	1.000,00
NN0056	21.12.1994	F	01.09.2012	09/2022	500,00	09/2032	750,00	09/2037	1.000,00
NN0057	28.05.1970	F	01.09.2007	09/2017	500,00	09/2027	750,00	09/2032	1.000,00
NN0058	05.12.1983	F	01.08.2012	08/2022	500,00	08/2032	750,00	08/2037	1.000,00
NN0059	29.12.1954	F	01.07.1987	07/1997	500,00	07/2007	750,00	07/2012	1.000,00
NN0060	30.08.1974	F	01.07.1990	07/2000	500,00	07/2010	750,00	07/2015	1.000,00
NN0061	04.12.1993	F	01.04.2011	04/2021	500,00	04/2031	750,00	04/2036	1.000,00
NN0064	14.07.1955	F	01.07.1987	07/1997	500,00	07/2007	750,00	07/2012	1.000,00



Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2022 Einzelergebnisse (Rückstellungen)

P K	Name	Geburts- datum	M F	Dienst- eintritt	Maß- gebliche Bezüge in €	Steuerl. Teilwert in €	Steuerl. Kürz.- betrag in €	Ansatz Steuer- bilanz * in €	Ansatz Handels- bilanz in €
1	NN0001	18.03.1995	F	01.08.2011	40.000	661	0	661	617
1	NN0002	01.04.1975	F	01.11.2000	40.000	789	0	789	807
1	NN0003	01.12.1963	M	01.10.1991	40.000	0	0	0	0
1	NN0004	01.06.1966	F	01.01.2001	40.000	770	0	770	782
1	NN0005	08.10.1970	F	01.07.2001	40.000	717	0	717	748
1	NN0006	09.12.1962	F	05.07.1993	40.000	0	0	0	0
1	NN0007	09.12.1994	F	01.04.2013	40.000	0	0	0	961
1	NN0008	26.07.1997	F	01.04.2012	40.000	868	0	868	531
1	NN0009	13.04.1976	M	06.02.2012	40.000	543	0	543	539
1	NN0010	01.04.1966	F	06.09.1985	40.000	0	0	0	0
1	NN0011	10.02.1968	F	01.07.1994	40.000	0	0	0	0
1	NN0012	12.08.1992	F	15.06.2013	40.000	0	0	0	890
1	NN0013	06.04.1966	F	01.04.2002	40.000	704	0	704	711
1	NN0014	04.03.1978	F	01.08.2012	40.000	556	0	556	503
1	NN0015	19.06.1954	F	15.01.1992	40.000	0	0	0	0
1	NN0016	06.08.1991	F	01.12.2009	40.000	755	0	755	733
1	NN0017	15.06.1972	F	15.08.2013	40.000	0	0	0	878
1	NN0018	08.10.1975	F	01.07.2012	40.000	504	0	504	468
1	NN0019	02.03.1982	M	01.10.2000	40.000	794	0	794	817
1	NN0020	04.12.1988	F	15.02.2013	40.000	0	0	0	968
1	NN0021	10.04.1959	F	06.02.1990	40.000	0	0	0	0
1	NN0022	07.11.1959	F	01.05.1996	40.000	0	0	0	0
1	NN0023	17.10.1996	F	01.04.2013	40.000	0	0	0	924
1	NN0024	25.04.1985	F	01.09.2010	40.000	724	0	724	678
1	NN0025	12.02.1984	F	01.09.2013	40.000	0	0	0	850
1	NN0026	14.02.1987	F	15.08.2011	40.000	598	0	598	577
1	NN0027	17.07.1972	F	01.07.1987	40.000	0	0	0	0
1	NN0028	23.10.1957	F	01.02.1987	40.000	0	0	0	0
1	NN0029	20.05.1971	F	09.06.1989	40.000	0	0	0	0
1	NN0030	28.05.1990	F	01.03.2013	40.000	0	0	0	962
1	NN0031	11.11.1980	F	01.08.1999	40.000	858	0	858	883
1	NN0032	27.10.1959	F	01.12.1988	40.000	0	0	0	0
1	NN0033	24.07.1969	F	01.08.1988	40.000	0	0	0	0
1	NN0034	12.06.1957	F	01.08.1972	40.000	0	0	0	0
1	NN0035	02.12.1994	F	01.08.2010	40.000	683	0	683	672
1	NN0036	01.02.1970	F	01.07.1997	40.000	0	0	0	0
1	NN0037	04.02.1974	F	01.06.2011	40.000	617	0	617	573
1	NN0038	16.09.1973	F	15.07.1994	40.000	0	0	0	0
1	NN0039	14.07.1970	F	01.07.1986	40.000	0	0	0	0
1	NN0040	23.05.1964	F	01.04.2004	40.000	1.278	0	1.278	1.269
1	NN0041	23.06.1966	F	01.07.1985	40.000	0	0	0	0
1	NN0042	03.06.1971	F	01.04.2007	40.000	951	0	951	942
1	NN0043	07.12.1964	F	01.10.1989	40.000	0	0	0	0
1	NN0044	20.12.1994	F	01.09.2013	40.000	0	0	0	870
1	NN0045	30.11.1959	F	01.07.1986	40.000	0	0	0	0

* Noch ohne Berücksichtigung einer etwaigen Begrenzung auf den Handelsbilanzansatz.



**Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2022
Einzelergbnisse (Rückstellungen)**

P K	Name	Geburts- datum	M F	Dienst- eintritt	Maß- gebliche Bezüge in €	Steuerl. Teilwert in €	Steuerl. Kürz.- betrag in €	Ansatz Steuer- bilanz * in €	Ansatz Handels- bilanz in €
1	NN0046	16.06.1973	F	01.01.2004	40.000	1.284	0	1.284	1.298
1	NN0047	22.10.1987	F	01.06.2005	40.000	1.104	0	1.104	1.147
1	NN0048	10.04.1966	F	01.02.1989	40.000	0	0	0	0
1	NN0049	28.06.1985	F	01.08.2013	40.000	0	0	0	912
1	NN0050	03.03.1990	M	01.09.2008	40.000	836	0	836	865
1	NN0051	04.09.1992	F	01.09.2008	40.000	839	0	839	840
1	NN0052	01.05.1979	F	01.03.2011	40.000	633	0	633	606
1	NN0053	24.04.1981	M	15.11.2009	40.000	738	0	738	741
1	NN0054	19.09.1970	F	01.08.1989	40.000	0	0	0	0
1	NN0055	06.12.1993	F	15.07.2013	40.000	0	0	0	884
1	NN0056	21.12.1994	F	01.09.2012	40.000	541	0	541	506
1	NN0057	28.05.1970	F	01.09.2007	40.000	948	0	948	914
1	NN0058	05.12.1983	F	01.08.2012	40.000	526	0	526	490
1	NN0059	29.12.1954	F	01.07.1987	40.000	0	0	0	0
1	NN0060	30.08.1974	F	01.07.1990	40.000	0	0	0	0
1	NN0061	04.12.1993	F	01.04.2011	40.000	659	0	659	634
1	NN0064	14.07.1955	F	01.07.1987	40.000	0	0	0	0

* Noch ohne Berücksichtigung einer etwaigen Begrenzung auf den Handelsbilanzansatz.

Allgemeine Erläuterungen

1. Bewertung gemäß Einkommensteuergesetz (EStG)

1.1 Rechtliche Grundlagen

Nach § 5 Abs. 4 EStG ist die Bildung einer Rückstellung für die Verpflichtung zu einer Zuwendung anlässlich eines Dienstjubiläums nur zulässig, wenn das maßgebende Dienstverhältnis mindestens 10 Jahre bestanden hat, die Zuwendung das Bestehen eines Dienstverhältnisses von mindestens 15 Jahren voraussetzt und die Zusage schriftlich erteilt ist und soweit der Zuwendungsberechtigte seine Anwartschaft nach dem 31.12.1992 erwirbt. Hinsichtlich des Schriftformerfordernisses ist R 6a Abs. 7 EStR entsprechend anzuwenden. Weitere Einzelheiten können dem BMF-Schreiben vom 08.12.2008 "Rückstellungen für Zuwendungen anlässlich eines Dienstjubiläums" entnommen werden.

1.2 Bewertung der Verpflichtung

Die Grundsätze der Inventurerleichterung sind entsprechend R 6a Abs. 18 EStR anzuwenden. Änderungen der Bemessungsgrundlage oder des Steuertarifes (im Falle einer Netto-Zuwendung), die erst nach dem Bilanzstichtag wirksam werden, sind zu berücksichtigen, wenn sie am Bilanzstichtag bereits feststehen (Stichtagsprinzip). Als Bewertungsverfahren kommen das Teilwertverfahren mit einem Diskontierungssatz von mindestens 5,5 % oder das Pauschalwertverfahren in Frage. Das Verfahren ist für alle Jubiläumsverpflichtungen des Unternehmens einheitlich zu wählen und für 5 Jahre bindend. Die Wahrscheinlichkeit des Ausscheidens (Fluktuationsabschlag) ist dadurch hinreichend berücksichtigt, dass eine Rückstellungsbildung voraussetzt, dass das Dienstverhältnis mindestens 10 Jahre bestanden hat. Für die Bestimmung des Zeitpunktes, zu dem der Begünstigte wegen des Eintritts in den Ruhestand aus dem Unternehmen ausscheidet, ist das dienstvertragliche Pensionsalter, spätestens die jeweilige Regelaltersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung zugrunde zu legen. Sofern für den Begünstigten auch eine Pensionszusage besteht, ist dasselbe Alter zu berücksichtigen, das nach R 6a Abs. 11 EStR bei der Bewertung der Pensionsrückstellung angesetzt wird.

2. Bewertung gemäß Handelsgesetzbuch (HGB)

2.1 Rechtliche Grundlagen

Für die ungewisse Verbindlichkeit, die sich aus der rechtsverbindlichen Zusage auf Jubiläumszuwendungen ergibt, ist gemäß § 249 Abs. 1 Satz 1 HGB in der Handelsbilanz eine Rückstellung zu bilden. Jubiläumszuwendungen fallen unter die "den Altersversorgungsverpflichtungen vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen" (vgl. § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB und IDW RS HFA 30, Tz. 8) und sind somit gemäß § 253 Abs. 1 Satz 2 in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung erforderlichen Erfüllungsbetrags zu bewerten. Das bedeutet, dass Trendannahmen (z. B. bei bezügeabhängigen Zuwendungen) und Fluktuationsraten zu berücksichtigen sind. Für die Wahl des Diskontierungssatzes ist § 253 Abs. 2 maßgeblich, wonach die Ermittlung und Bekanntgabe nach Maßgabe der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) durch die Deutsche Bundesbank erfolgt (§ 253 Abs. 2 Satz 4, 5 HGB). § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB erlaubt es, auch in Fällen kürzerer oder längerer Restlaufzeiten, bei der Ableitung des Diskontierungssatzes von einer pauschalen Restlaufzeit (mittlere Duration) von 15 Jahren auszugehen (sog. Vereinfachungsregelung, vgl. auch IDW RS HFA 30, Tz. 57-58).

2.2 Bewertung der Verpflichtung

Es ist nicht zu beanstanden, wenn die der Bewertung zugrunde gelegten Parameter, insbesondere die Personaldaten sowie der Diskontierungssatz, bereits innerhalb eines Zeitraums von bis zu 3 Monaten vor dem Bilanzstichtag erhoben werden, sofern sich Änderungen der Parameter bis zum Bilanzstichtag nur unwesentlich auf die Höhe des zu erfassenden Verpflichtungswerts auswirken. Das HGB enthält keine Vorschrift, die ein bestimmtes Bewertungsverfahren vorschreibt. Für die Bewertung von Jubiläumszuwendungen kommt sowohl die Methode der laufenden Einmalprämien (projected unit credit method i. S. d. IAS 19) als auch das versicherungsmathematische Teilwertverfahren in Betracht. Beim modifizierten Teilwertverfahren wird ein strenges Stichtagsprinzip berücksichtigt. In die Berechnung der fiktiven Prämie geht ein, dass es in der Vergangenheit keinen vorzeitigen Leistungsfall (Tod, Invalidität) bzw. Ausscheidedefall gab. Die fiktive Prämie wird also an jedem Bilanzstichtag neu berechnet. Das Teilwertverfahren führt - bei ansonsten gleichen Annahmen - zu höheren Rückstellungen als die PUC-Methode. Weitere Einzelheiten können der am 16.12.2016 verabschiedeten IDW-Verlautbarung IDW RS HFA 30 entnommen werden.



**Anlage zum Ausweis der HGB-Aufwandskomponenten
zum 31.12.2022 für Firma**

Muster GmbH

(1) Gesetzliche Grundlagen

Gemäß § 277 Abs. 5 HGB sind die Aufwendungen aus der Abzinsung in der Gewinn- und Verlustrechnung gesondert unter dem Posten "Zinsen und ähnliche Aufwendungen" auszuweisen. Das Gesetz enthält keine Vorschrift darüber, wie der Zinsaufwand zu berechnen ist.

(2) Verwendete Methode

In Anlehnung an die Vorschriften der internationalen Rechnungslegung gemäß IAS/IFRS wurden die Aufwendungen aus der Abzinsung (= Zinsaufwand) gemäß der folgenden Formel berechnet:

$[\text{Erfüllungsbetrag (Jahresanfang)} - (50 \% \text{ der gezahlten Leistungen})] \times \text{Zinssatz (Jahresanfang)}$

Die gezahlten Leistungen ergeben sich aus den fälligen Jubiläumsszuwendungen des abgelaufenen Wirtschaftsjahres zzgl. der Arbeitgeberabgaben. Diejenigen Auswirkungen auf die Aufwendungen, die allein auf einer unterjährigen Veränderung des Zinssatzes beruhen, wurden den Personalaufwendungen zugeordnet (Ausweiswahlrecht).

(3) Überleitung 01.01.2022 - 31.12.2022

Erfüllungsbetrag zum 01.01.2022	37.419 €
+/- Zinsaufwand	+ 467 €
- Gezahlte Leistungen	- 5.725 €
+/- Personalaufwand	- 2.171 €
Erfüllungsbetrag zum 31.12.2022	29.990 €

Der Zinssatz (Jahresanfang) betrug 1,35 % jährlich.



10 Jubiläumszuwendungen im Zeitraum 01.01.2023 - 31.12.2023

PK-Nr.	Personalnummer	Name	Geburtsdatum	M F	Diensteintritt	Zuwendungs-termin	Zuwendung EUR	Arbeitgeber-abgaben	Urlaubstage
1		NN0020	04.12.1988	F	15.02.2013	03/2023	500,00	0,00	0
1		NN0030	28.05.1990	F	01.03.2013	03/2023	500,00	0,00	0
1		NN0007	09.12.1994	F	01.04.2013	04/2023	500,00	0,00	0
1		NN0023	17.10.1996	F	01.04.2013	04/2023	500,00	0,00	0
1		NN0012	12.08.1992	F	15.06.2013	07/2023	500,00	0,00	0
1		NN0049	28.06.1985	F	01.08.2013	08/2023	500,00	0,00	0
1		NN0055	06.12.1993	F	15.07.2013	08/2023	500,00	0,00	0
1		NN0017	15.06.1972	F	15.08.2013	09/2023	500,00	0,00	0
1		NN0025	12.02.1984	F	01.09.2013	09/2023	500,00	0,00	0
1		NN0044	20.12.1994	F	01.09.2013	09/2023	500,00	0,00	0

Summe:							5.000,00	0,00	0
--------	--	--	--	--	--	--	----------	------	---