Lagebericht der

Erste Group Services GmbH

für das Jahr 2025

1. Wirtschaftsbericht

1.1 Allgemeines

Die Gesellschaft wurde 1999 mit der Zielsetzung ein operatives Kompetenzcenter für Accounting- und Personalagenden für die Erste Bank Gruppe anzubieten, gegründet.

Die Gesellschaft erbringt im Wesentlichen Leistungen im Bereich des Rechnungswesens (Personalverwaltung, -abrechnung, -gestellung, Reisemanagement und Buchhaltung/ Bilanzierung) und Meldewesens für die Konzerngesellschaften der Erste Group Bank AG. Gesellschaften außerhalb des Erste Group Bank Konzerns werden nicht serviciert.

1.2 Finanzielle Entwicklung

Der Umsatz im Geschäftsjahr 2025 verringerte sich im Vergleich zum Vorjahr auf einen Wert von EUR 27,4 MIO (VJ: 32,1 MIO). Die Verringerung resultiert im Wesentlichen aus der Splittung der Gesellschaft.

Zur Entwicklung der einzelnen Geschäftsbereiche:

Segment People Service (Personalverrechnung, Personaladministration, Trainingsorganisation, Timemanagement, Reisemanagement u. –abrechnung, Personalgestellung)

Im Jahr 2025 wurde im Ressort People ein Umsatz von EUR 8,8 MIO erzielt. Rund EUR 3,1 MIO betreffen den Bereich, bei dem die Erste Group Services nur eine Verrechnungsfunktion für die Erste Bank und Erste Group Bank wahrnimmt. Für die direkt in der Erste Group Services erbrachten HR Leistungen konnte ein Umsatz iHv EUR 5,7 MIO erzielt werden.

Segment Accounting (einschließlich Personalgestellung)

Der Geschäftsbereich Accounting erzielte einen Umsatz in Höhe von EUR 14,4 MIO.
Den Kundenanforderungen entsprechend wurde im Jahr 2025 auch unser Leistungsangebot weiter ausgebaut bzw. wurden Vorbereitungen für einen weiteren Ausbau getroffen, insbesondere im Bereich Digital Services.

Segment Meldewesen (einschließlich Personalgestellung)

Im Geschäftsbereich Meldewesen konnte im Jahr 2025 ein Umsatz von EUR 4,1 MIO erzielt werden.

1.3 Finanzielle Leistungsindikatoren

1.3.1 Ertragslage

Umsatzrentabilität	**2025**	**2024**
	EUR	EUR
Ergebnis vor Steuern	174.242	-653.661
Umsatzerlöse	27.356.046	32.153.784
	0,64%	**-2,03%**

Klassische Kennzahlen wie Umsatzrentabilität sind aufgrund der Konzernstruktur nur eingeschränkt aussagekräftig. Die Umsatzrentabilität ist gegenüber dem Vorjahr um 2,67 Basispunkte gestiegen.

Umsatz je Mitarbeiter	**2025**	**2024**
	EUR	EUR
Mitarbeiter	173,08	234,24
Umsatzerlöse	27.356.046	32.153.784
	158.054	**137.269**

Personalintensität	**2025**	**2024**
	EUR	EUR
Personalaufwand	-13.935.526	-19.670.546
Umsatzerlöse	27.356.046	32.153.784
	50,94%	**61,18%**

Darstellung Bilanzgewinn	**2025**	**2024**
	EUR	EUR
Betriebsergebnis	205.728	-678.011
Finanzerfolg	-31.486	24.349
Steuern von Ertrag	-23.008	-4.997
Rücklagenbewegungen	0	706.664
Gewinnvortrag	180.764	132.759
Bilanzgewinn	**331.998**	**180.764**

1.3.2 Finanzlage

Eigenkapitalquote	**2025**	**2024**
	EUR	EUR
Eigenkapital 31.12.	629.206	227.972
Gesamtkapital	5.953.496	6.013.574
	10,57%	**3,79%**

Die Eigenkapitalquote der Erste Group Services erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr um 6,78%-Punkte auf 10,57%, die Fremdkapitalquote beträgt somit 89,43%. Die Eigenkapitalrentabilität erhöhte sich im Jahr 2025 um 318,44%-Punkte, die Gesamtkapitalrentabilität erhöhte sich um 15,14%-Punkte. Die Aussagekraft der Kennzahlen ist aufgrund der Konzerntätigkeit der Gesellschaft eingeschränkt.

Eigenkapitalrentabilität	**2025**	**2024**
	EUR	EUR
Ergebnis vor Steuern	174.242	-653.661
Durchschnittliches Eigenkapital	428.589	235.307
	40,65%	**-277,79%**

Gesamtkapitalrentabilität	**2025**	**2024**
	EUR	EUR
Erg. vor Steuern + Fremdkapitalzinsen	206.381	-649.556
Durchschnittliches Gesamtkapital	5.983.535	5.556.187
	3,45%	**-11,69%**

Nettoverschuldung	**2025**	**2024**
	EUR	EUR
Fremdkapital	5.324.291	5.785.602
liquide Mittel	4.408.195	3.890.364
	916.096	**1.895.238**

Fiktive Schuldentilgungsdauer	**2025**	**2024**
	positiv	negativ

1.4 Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren

1.4.1 Konzern/Umfeld

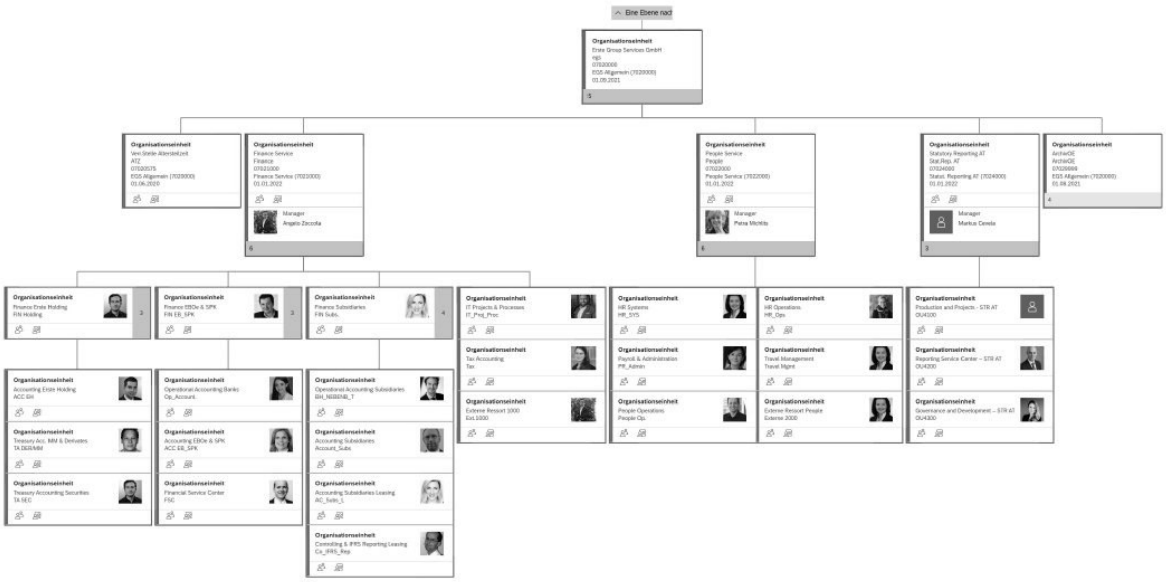
Die Erste Group Services GmbH ist als Service-Unternehmen für Leistungen im Bereich des Personal- und Rechnungswesen erfolgreich in der Erste Bank-Gruppe positioniert.

Die Gesellschaft gehört dem Vollkonsolidierungskreis der Erste Group Bank AG, Wien an.

Mit Stichtag Jänner 2025 wurde eine neue Konzerngesellschaft – Erste Sparkassen Services GmbH (ESS) - für die Servicierung der Haftungsverbundsparkassen gegründet. An der ESS ist die Erste Group Services GmbH mit 25% beteiligt. In die neu gegründete Gesellschaft wurden sämtliche Verträge in diesem Zusammenhang verlagert.

1.4.2 Personal

Die aktuelle Aufbauorganisation stellt sich wie folgt dar:



Personalstand:

JAHR	IST	EIGENE*)	ÜBERLASSENE *)
Ende 2024	234,24	198,05	36,19
Ende 2025	173,08	135,68	37,40

Die Verringerung der Personalstandes ist auf die Splittung der Gesellschaft und die damit verbundene Übertragung von 79 MitarbeiterInnen an die Erste Sparkassen Services GmbH zurückzuführen.

2. Nachtragsbericht

Nach dem Bilanzstichtag zum 31. Dezember 2025 sind keine Vorgänge von besonderer Bedeutung für die Gesellschaft eingetreten, welche zu einer anderen Darstellung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage geführt hätten.

3. Prognosebericht: Voraussichtliche Entwicklung des Unternehmens

Auf Basis der gegenwärtigen Auftragslage und des operativen Geschäftsverlaufes wird für das Geschäftsjahr 2026 ein positives Ergebnis von ca. EUR 0,3 MIO erwartet.

Strategische Schwerpunkte im Zeitraum 2026 bis 2029 sind folglich:

Effizienz und IT-Kosten: nachhaltige Senkung der Kosten durch Steigerung der Effizienz der Prozesse im Bereich des Rechnungswesens.

Wegbereiter für Innovation: Erkennen und Umsetzen neuer Technologien, im Speziellen im Bereich der Automation iZm. Künstlicher Intelligenz und sonstigen Automatisierungstechnoligien für den Bereich des Personal- u. Rechnungswesens.

4. Risikobericht

4.1 Allgemeiner Risikobericht

Erste Group Services GmbH ist als Konzernbetrieb in der Erste Bank Gruppe keinen echten Risiken - insbesondere Marktrisiken - ausgesetzt. Der Kundenstamm besteht fast ausschließlich aus Unternehmen der Erste Bank Gruppe bzw. des Sparkassensektors. Die Absicherung des Kundengeschäftes erfolgt einerseits durch jährliche Planung und Verhandlung der Kosten mit dem jeweiligen Kundenunternehmen im Vorhinein bzw. auf rechtlicher Basis durch mehrjährig abgefasste Verträge (SLA´s).

Das theoretische Risiko der Gesellschaft bestünde in einer eventuellen Nicht-Entrichtung der verrechneten Kosten durch die Konzerngesellschaften bzw. durch die Muttergesellschaft.

4.2 Risikoberichterstattung

Es bestehen keine relevanten Risiken. Sollte es innerhalb der Erste Bank Gruppe zum Ausfall einer oder mehrerer Gesellschaften kommen, so greifen die gruppeninternen Sicherungsmechanismen.

Es bestehen keine Kredite in Fremdwährungen und somit auch kein Währungsrisiko.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr wurden keine derivativen Finanzinstrumente eingesetzt.
Potenzielle Risiken im Hinblick auf Verfügbarkeit, Zuverlässigkeit und Effizienz der IT Systeme werden im Konzernverbund sichergestellt.

4.3 Berichterstattung über wesentliche Merkmale des Internen Kontrollsystems

Vom Abschlussprüfer (SPV Wirtschaftsprüfungsges.m.b.H) wurde im Geschäftsjahr eine ISAE 3402 Type 2 Prüfung durchgeführt, bei dem die Wirksamkeit und Effektivität des IKS in einem definierten Beobachtungszeitraum einer Detailprüfung unterzogen wurde und das Ergebnis in einem ISAE 3402 Report im 1. Quartal 2025 publiziert wurde.

5. Forschung und Entwicklung

Abgesehen von laufenden Anpassungen in den derzeitigen Arbeitssystemen, welche in regelmäßigen Release Tranchen durchgeführt werden, wurden neue Investitionen im Bereich der Digitalisierung getätigt.

6. Zweigstellenbericht

Die Gesellschaft verfügt über keine Zweigstellen.

Wien, am 07.08.2026

.....
Petra MICHLITS
Geschäftsführung

.....
Angelo ZOCCOLA
Geschäftsführung

.....
Markus CEVELA
Geschäftsführung