

JAHRESABSCHLUSS

zum 31. Dezember 2021

Qualitypool GmbH

Hansestraße 14

23558 Lübeck

BILANZ
Qualitypool GmbH
Lübeck

zum

31. Dezember 2021

PASSIVA

AKTIVA

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		25.962.937,35	28.604.516,83	Übertrag	37.855.401,91	43.089.083,21
B. Umlaufvermögen						
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände						
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	5.620.602,17		5.044.489,74			
2. Forderungen gegen verbundene Unternehmen	4.962.805,27		4.619.326,23			
3. sonstige Vermögensgegenstände	<u>190.615,87</u>		<u>384.392,68</u>			
		10.774.023,31	10.048.208,65			
II. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks		1.092.982,22	1.380.002,90			
C. Rechnungsabgrenzungsposten		25.459,03	100.112,50			
D. Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag		0,00	2.956.242,33			
		<u>37.855.401,91</u>	<u>43.089.083,21</u>		<u>37.855.401,91</u>	<u>43.089.083,21</u>

Handelsrecht

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Qualitypool GmbH
Lübeck

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
1. Umsatzerlöse		74.059.969,66	64.267.607,74
2. andere aktivierte Eigenleistungen		225.515,30	107.046,10
3. sonstige betriebliche Erträge		224.073,51	976.045,88
4. Materialaufwand			
a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren		64,02	0,00
5. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	5.165.326,35		4.800.323,57
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>989.489,38</u>		<u>883.973,56</u>
		6.154.815,73	5.684.297,13
6. Abschreibungen			
a) auf immaterielle Vermögens- gegenstände des Anlage- vermögens und Sachanlagen		2.866.379,41	3.003.901,23
7. sonstige betriebliche Aufwendungen		64.791.309,78	56.220.790,94
8. Erträge aus Beteiligungen		3.935.135,14	3.933.783,78
9. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		33.331,73	20.675,72
10. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		379.269,93	410.413,70
11. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		<u>639.780,05-</u>	<u>857.359,07-</u>
12. Ergebnis nach Steuern		4.925.966,52	4.843.115,29
13. sonstige Steuern		3.946,00	5.310,00
		<hr/>	<hr/>
Übertrag		4.922.020,52	4.837.805,29

Handelsrecht

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Qualitypool GmbH
Lübeck

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		4.922.020,52	4.837.805,29
14. auf Grund einer Gewinn- gemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne		1.389.353,68	0,00
15. Jahresüberschuss		<u>3.532.666,84</u>	<u>4.837.805,29</u>

Entwicklung des Anlagevermögens vom 01.01.2021 bis 31.12.2021 - Handelsrecht

Qualitypool GmbH Lübeck

Konto	Bezeichnung	AHK 01.01.2021 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	AHK 31.12.2021 EUR	Abschreibung 01.01.2021 EUR	Buchwert 01.01.2021 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	Abschreibung Zuschreibung- EUR	Buchwert 31.12.2021 EUR
0027 2	Software SMS	304.628,27			304.628,27	304.628,27	0,00				0,00
0027 3	Landing Page	16.454,89			16.454,89	3.947,89	12.507,00			5.486,00	7.021,00
0027 6	MyQ		22.851,19	54.934,39	77.785,58		0,00	22.851,19	54.934,39	10.372,58	67.413,00
0027 8	QP-Partneraccount			51.347,33	51.347,33		0,00		51.347,33	6.847,33	44.500,00
0027 9	Quality Intelligence Service		44.690,92	91.210,84	135.901,76		0,00	44.690,92	91.210,84	18.121,76	117.780,00
0028 5	Vergleichsrechnerpor- tal Qompare			72.793,07	72.793,07		0,00		72.793,07	2.427,07	70.366,00
0029 7	Qualitypool App	127.822,50			127.822,50	63.913,50	63.909,00			25.565,00	38.344,00
0029 9	EDV Software	17.595,96	17.015,96-		580,00	17.594,94	1,02	0,51-			0,51
0030 0	Lizenz gew. Schutz- rechte, entg.erworben	201.173,46	143.652,39-		57.521,07	158.906,46	42.267,00			34.207,00	8.060,00
0035 0	Geschäfts- oder Firmenwert	27.328.789,36			27.328.789,36	5.465.758,36	21.863.031,00			2.732.879,00	19.130.152,00
0038 8	Customer Data Manage- ment Support System		10.174,92		10.174,92		0,00	10.174,92			10.174,92
0038 9	Vergleichsrechner Po- rtal Versicherungen		72.793,07	72.793,07-	0,00		0,00	72.793,07	72.793,07-		0,00
0039 3	Entwicklung MyQ	53.117,44	1.816,95	54.934,39-	0,00		53.117,44	1.816,95	54.934,39-		0,00
0039 4	Entwicklung QP-Partn- eraccount	15.008,34	36.338,99	51.347,33-	0,00		15.008,34	36.338,99	51.347,33-		0,00
0039 6	Entwicklung Quality Intelligence Service	66.500,32	24.710,52	91.210,84-	0,00		66.500,32	24.710,52	91.210,84-		0,00
0040 7	Anfragen-Service		12.138,74		12.138,74		0,00	12.138,74			12.138,74

Entwicklung des Anlagevermögens vom 01.01.2021 bis 31.12.2021 - Handelsrecht

Qualitypool GmbH
Lübeck

Konto	Bezeichnung	AHK 01.01.2021 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	AHK 31.12.2021 EUR	Abschreibung 01.01.2021 EUR	Buchwert 01.01.2021 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	Abschreibung Zuschreibung- EUR	Buchwert 31.12.2021 EUR
0400 0	Betriebsausstattung	247.453,70	1.858,00-		245.595,70	32.312,70	215.141,00	494,00-		26.466,00	188.181,00
0420 0	Büroeinrichtung	1.588,36	809,67		2.398,03	936,36	652,00	809,67		216,67	1.245,00
0450 0	Einbauten in fremde Grundstücke	6.899,62			6.899,62	2.301,62	4.598,00			863,00	3.735,00
0460 0	EDV Hardware	30.835,31	9.334,24-		21.501,07	26.332,80	4.502,51	1.029,00-		2.747,00	726,51
0485 0	GWG Sammelposten	17.983,26	17.983,26-		0,00	17.800,73	182,53	1,53-		181,00	0,00
0505 3	Anteile VS Direkt Gm bH	25.000,00			25.000,00		25.000,00				25.000,00
0507 5	Beteiligung AmexPool AG	4.999.700,00			4.999.700,00		4.999.700,00				4.999.700,00
0518 0	Beteiligung HMM Ltd.	1.235.874,19			1.235.874,19		1.235.874,19				1.235.874,19
0525 0	Wertpapiere des Anlagevermögens	2.525,48			2.525,48		2.525,48				2.525,48
Summe		34.698.950,46	226.324,97 189.843,85-	270.285,63 270.285,63-	34.735.431,58	6.094.433,63	28.604.516,83	226.324,97 1.525,04-	270.285,63 270.285,63-	2.866.379,41	25.962.937,35

Qualitypool GmbH, Lübeck

ANHANG FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2021

1. ALLGEMEINE ANGABEN

Die Qualitypool GmbH hat ihren Sitz in Lübeck und ist in das Handelsregister beim Amtsgericht Lübeck unter der Nummer HRB 4817 HL eingetragen.

Der Jahresabschluss der Qualitypool GmbH wurde auf der Grundlage der Gliederungs-Bilanzierungs- und Bewertungsvorschriften des Handelsgesetzbuches aufgestellt.

Ergänzend zu diesen Vorschriften wurden die Regelungen des GmbH, des Bilanzmodernisierungsgesetzes, des Bilanzrichtlinien-Umsetzungsgesetzes sowie den einschlägigen Bestimmungen der Satzung berücksichtigt.

Der Abschluss umfasst die Bilanz, die Gewinn- und Verlustrechnung und den Anhang. Die Gewinn- und Verlustrechnung ist entsprechend § 275 Abs. 2 HGB nach dem Gesamtkostenverfahren aufgestellt.

Nach den in § 267 HGB angegebenen Größenklassen ist die Gesellschaft eine große Kapitalgesellschaft.

Die alleinige Gesellschafterin der Qualitypool GmbH, die Hypoport SE, hat mit Beschluss der ordentlichen Hauptversammlung vom 03.08.2021 der Befreiung der Qualitypool GmbH von der Anwendung der §§ 264-289f HGB (Jahresabschluss der Kapitalgesellschaft und Lagebericht), §§ 316-324a HGB (Prüfung) und §§ 325-329 HGB (Offenlegung) für das Geschäftsjahr 2021 gemäß § 264 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 HGB zugestimmt.

Der Jahresabschluss wurde gemäß § 244 HGB in deutscher Sprache und in Euro aufgestellt.

Die Gesellschaft schloss das abgelaufene Geschäftsjahr mit einem Ergebnis in Höhe von EUR 3.532.666,84 ab (Vorjahr EUR 4.837.805,29)

Das Geschäftsjahr der Gesellschaft ist das Kalenderjahr.

2. ANGABEN ZU BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Entgeltlich erworbene immaterielle Anlagewerte wurden zu Anschaffungskosten angesetzt und sofern sie der Abnutzung unterlagen, um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Das Aktivierungswahlrecht für selbst geschaffene **immaterielle** Vermögensgegenstände des Anlagevermögens gem. § 248 Abs.2 HGB wird in Anspruch genommen. Sie werden gem. § 255 Abs. 2a HGB mit den bei deren Entwicklung anfallenden Herstellungskosten bewertet. Diese

entsprechen den Vollkosten (§ 255 Abs.2 HGB). Die immateriellen Vermögensgegenstände wurden linear zu einer betriebsgewöhnlichen Nutzungsdauer abgeschrieben.

Das Sachanlagevermögen wurde zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten angesetzt und so weit abnutzbar, um planmäßige, lineare Abschreibungen anhand der voraussichtlichen Nutzungsdauer vermindert.

Geringwertige Wirtschaftsgüter, deren Anschaffungskosten im Einzelfall 800,00 € nicht übersteigen, werden im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben.

Die unter den Finanzanlagen ausgewiesenen Anteile an verbundenen Unternehmen, Wertpapiere und sonstige Ausleihungen wurden zu Anschaffungskosten angesetzt und bewertet und soweit erforderlich, wurde der am Bilanzstichtag vorliegende niedrigere Wert angesetzt.

Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände sind mit ihren Anschaffungskosten abzüglich angemessener Abschläge für sämtliche Risiken bewertet.

Die liquiden Mittel wurden zum Nennbetrag angesetzt.

Als aktive Rechnungsabgrenzungsposten sind Ausgaben vor dem Abschlussstichtag angesetzt, soweit sie Aufwand für einen bestimmten Zeitraum nach diesem Zeitpunkt darstellen.

Die sonstigen Rückstellungen berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Die Bewertung erfolgt jeweils in Höhe des Erfüllungsbetrags, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung erforderlich ist, um zukünftige Zahlungsverpflichtungen abzudecken. Zukünftige Preis- und Kostensteigerungen werden berücksichtigt, sofern ausreichende objektive Hinweise für deren Eintritt vorliegen.

Die Verbindlichkeiten wurden zum Erfüllungsbetrag passiviert.

Latente Steuern werden auf die Unterschiede in den Bilanzansätzen der Handelsbilanz und der Steuerbilanz angesetzt.

Gegenüber dem Vorjahr abweichende Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Die angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden haben sich gegenüber dem Vorjahr nicht verändert.

3. ANGABEN ZUR BILANZ

Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit > 5 Jahre

Der Gesamtbetrag der bilanzierten Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit von mehr als 5 Jahren beträgt EUR 18.547.254,95 (Vorjahr EUR 22.951.411,75). Es handelt sich dabei um Darlehensverbindlichkeiten gegenüber der verbundenen Gesellschafterin Hypoport SE.

Betrag der sonstigen finanziellen Verpflichtungen

Im abgelaufenen Geschäftsjahr bestanden per 31.12.2021 sonstige, finanzielle Leasingverpflichtungen in Höhe von EUR 154.761,70 (Vorjahr EUR 152.333,04).

Sonstige bilanzielle Pflichtangaben

Der Geschäfts- oder Firmenwert resultiert aus einer Verschmelzung durch Aufnahme auf die Qualitypool GmbH zu gemeinen Werten. Die Abschreibung erfolgt über 10 Jahre.

Unter Aufdeckung eines Firmenwertes wurde im Rahmen der Verschmelzung der Qualitypool GmbH und ASC Assekuranz-Service Center GmbH, im Geschäftsjahr 2019, erfolgsneutral das Vermögen des untergehenden Rechtsträgers bei der Qualitypool GmbH aufgenommen und der Beteiligungsansatz bei der Qualitypool GmbH ausgebucht. Es ist handelsrechtlich durch diesen Vorgang ein negatives Eigenkapital entstanden, da die erfolgsneutrale Erfassung passiver latenter Steuern durch Verrechnung mit dem Eigenkapital (Verlustvortrag) erfolgte.

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr wurden Entwicklungskosten in Höhe von EUR 225.515,30 (Vorjahr EUR 107.046,10) aktiviert.

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern

Der Betrag der Verbindlichkeiten gg. der Hypoport SE betrug im aktuellen Wirtschaftsjahr insgesamt EUR 20.650.217,37 (Vorjahr EUR 24.932.254,95). Neben den oben erwähnten Darlehensverbindlichkeiten beinhalten die Verbindlichkeiten zentrale Verpflichtungen (u.a. Zinsen für das Darlehen, Wert entsprechend dem Ergebnisabführungsvertrages) in Höhe von EUR 2.102.962,42 (Vorjahr EUR 1.980.843,20)

4. ANGABEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr sind folgende Aufwendungen und Erträge von übergeordneter Größe oder Bedeutung zu verzeichnen:

Die Umsatzerlöse sind im Vergleich zum Vorjahr von EUR 64.267.607,74 um rund 15,2% auf insgesamt EUR 74.059.969,66 gestiegen.

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen sind im Vergleich zum Vorjahr von EUR 56.220.790,94 um rund 15,2% auf EUR 64.791.309,78 gestiegen.

5. ANGABEN ZU MITARBEITERN

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr wurden neben den Geschäftsführern durchschnittlich 111 Mitarbeiter beschäftigt (Vorjahr 100).

6. ANGABEN ÜBER DEN ANTEILSBESITZ AN ANDEREN UNTERNEHMEN VON MIND. 20% DER ANTEILE

Die Gesellschaft war per 31.12.2021 an folgenden Unternehmen gemäß § 271 Abs. 1 beteiligt:

Firmierung	Sitz	Eigenkapital (TEUR)	Anteil am EK (%)	Ergebnis per 31.12.2021 (TEUR)
AMEXPool AG	Buggingen, Deutschland	*	49,997%	*
VS Direkt Versicherungsmakler GmbH	Bayreuth, Deutschland	222,12	100%	177

* Der Jahresabschluss 2021 lag zum Zeitpunkt der Feststellung noch nicht vor.

7. SONSTIGE ANGABEN

Die Gesellschaft ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Hypoport SE mit Sitz in Lübeck. Der Jahresabschluss der Gesellschaft wird in den Konzernabschluss der Hypoport SE einbezogen. Der Konzernabschluss der Hypoport SE wird im Bundesanzeiger veröffentlicht. Von den Erleichterungen des § 264 Abs. 3 HGB wurde Gebrauch gemacht.

Mit der Hypoport SE als herrschender Gesellschaft besteht seit dem Geschäftsjahr 2020 ein Ergebnisabführungsvertrag. Die Qualitypool GmbH verpflichtet sich, ihren gesamten Gewinn -vorbehaltlich der Bildung und Auflösung von Rücklagen oder handelsrechtlicher Zulässigkeit- an die Hypoport SE abzuführen. Gleichzeitig verpflichtet sich die Hypoport SE im Gewinnabführungsvertrag einen entstandenen Verlust, entsprechend der Anwendung von §302 AktG in der jeweils geltenden Fassung, auszugleichen.

Für das betrachtete Geschäftsjahr besteht für den erzielten Jahresüberschuss gemäß §268 Abs. 8 HGB eine anteilige Ausschüttungssperre, da aus dem Vorjahr ein Verlustvortrag besteht.

Namen der Geschäftsführer

Während des abgelaufenen Geschäftsjahrs wurden die Geschäfte des Unternehmens durch folgende Personen geführt:

Geschäftsführer:

- Jörg Haffner, Mönchengladbach
- Norbert Schmitt, Nürnberg

Lübeck, 31.März 2022

Ort, Datum

Unterschrift

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Qualitypool GmbH
Lübeck

AKTIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
	Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			
27 3	Landing Page	7.021,00		12.507,00
27 6	MyQ	67.413,00		0,00
27 8	QP-Partneraccount	44.500,00		0,00
27 9	Quality Intelligence Service	117.780,00		0,00
28 5	Vergleichsrechnerportal Qompare	70.366,00		0,00
29 7	Qualitypool App	38.344,00		63.909,00
29 9	EDV Software	<u>0,51</u>		<u>1,02</u>
			345.424,51	76.417,02
	entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			
30 0	Lizenz gew. Schutzrechte, entg. erworben		8.060,00	42.267,00
	Geschäfts- oder Firmenwert			
35 0	Geschäfts- oder Firmenwert		19.130.152,00	21.863.031,00
	geleistete Anzahlungen			
38 8	Customer Data Management Support System	10.174,92		0,00
39 3	Entwicklung MyQ	0,00		53.117,44
39 4	Entwicklung QP-Partneraccount	0,00		15.008,34
39 6	Entwicklung Quality Intelligence Service	0,00		66.500,32
40 7	Anfragen-Service	<u>12.138,74</u>		<u>0,00</u>
			22.313,66	134.626,10
	andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung			
400 0	Betriebsausstattung	188.181,00		215.141,00
420 0	Büroeinrichtung	1.245,00		652,00
450 0	Einbauten in fremde Grundstücke	3.735,00		4.598,00
460 0	EDV Hardware	726,51		4.502,51
485 0	GWG Sammelposten	<u>0,00</u>		<u>182,53</u>
			193.887,51	225.076,04
	Anteile an verbundenen Unternehmen			
505 3	Anteile VS Direkt GmbH	25.000,00		25.000,00
518 0	Beteiligung HMM Ltd.	<u>1.235.874,19</u>		<u>1.235.874,19</u>
			1.260.874,19	1.260.874,19
	Beteiligungen			
507 5	Beteiligung AmexPool AG		4.999.700,00	4.999.700,00
	Wertpapiere des Anlagevermögens			
525 0	Wertpapiere des Anlagevermögens		2.525,48	2.525,48
	Übertrag		25.962.937,35	28.604.516,83

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Qualitypool GmbH
Lübeck

AKTIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag			25.962.937,35	28.604.516,83
	Forderungen aus Lieferungen und Leistungen			
998 0	Einzelwertberichtigung Forderung(b.1J)	0,00		44.456,81-
999 0	Einzelwertberichtigung Forderung(g.1J)	5.817,48-		5.817,48-
1366 0	Geldtransit OASIS	361.621,44-		452.850,77-
1400 0	Forderungen aus L+L	3.014.431,93		2.631.630,21
1400 1	Ford. aus Versicherungsgeschäft	396.188,08		495.861,10
1400 5	Fordereungen aus Vers. OASIS_datev	540.066,05		508.295,76
1411 0	Forderungen gegen Makler	2.839,25		0,00
1455 1	Forderungen aus Stornoreserve	1.998.117,43		1.817.826,82
1455 2	Zinsanteil Ford Storno	51.188,63-		0,00
1455 5	Forderungen aus Stornoreserve_datev	50.976,11		53.370,67
1455 6	Abzinsung Forderung Stornoreserve	1.305,93-		0,00
1600 0	Verbindlichkeiten aus Lieferungen+Leist.	<u>37.916,80</u>		<u>40.630,24</u>
			5.620.602,17	5.044.489,74
	Forderungen gegen verbundene Unternehmen			
1470 1	Verr. Kto. OASIS Dr. Klein Privatkunden	156.884,60		165.241,43
1480 0	Verr. Kto. Hypoport Mortgage Market	3.957.178,95		3.833.487,03
1480 2	Verr. Kto HMM Ltd. Bonus Qualitypool	809.575,11		581.907,08
1489 2	Verr. Kto. Starpool GmbH, oasis	39.166,61		38.636,49
1595 1	Verr. Kto. HKD EUR-Unf_direkt	<u>0,00</u>		<u>54,20</u>
			4.962.805,27	4.619.326,23
	sonstige Vermögensgegenstände			
1500 0	Sonstige Vermögensgegenstände	7.889,12		9.055,73
1502 0	Sonstige Vermögensgegenstände (g.1 J)	58.445,50		126.482,10
1504 5	Fremdgeld HVB#21839132 HKD HP	35.906,70		37.648,64
1504 6	Fremdgeld HVB#21839159 Eur-Unf	8.848,36		11.821,07
1510 1	Forderungen Vorschüsse	532.742,52		867.806,87
1510 4	Abwertung Forderungen Vorschüsse	375.920,45-		568.741,55-
1520 0	Forderungen ggb. Krankenkasse aus AAG	4.298,37		4.298,37
1530 0	Forderg. gg. Personal Lohn- und Gehalt	4.322,76		17.126,79
1599 9	Uk Vorschüsse langfristig	103.282,07-		137.795,46-
1740 0	Verbindlichkeiten aus Lohn und Gehalt	4.470,20		0,00
1742 0	Verbindlichkeiten soziale Sicherheit	2.998,24		5.678,32
1745 1	Verbindlichk. Altersvorsorge (g.5J9)	<u>9.896,62</u>		<u>11.011,80</u>
			190.615,87	384.392,68
	Kassenbestand, Bundesbank- guthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks			
1001 0	Kasse	0,00		437,81
1200 0	Deutsche Bank	216.294,30		171.870,53
1240 0	Commerzbank 15541600	6.540,68		45.992,36
1260 0	VR Bank	987,96		5.019,99
1270 0	HVB # 329806600 GmbH	21.985,62		160.213,97
1270 1	HVB # 329806634 Hausrat, Basl.	47.242,43		58.793,31
1270 2	HVB # 329806685 Unfall, Basler	74.770,78		84.408,10
1270 3	HVB # 329806618 Bauleistung,Ba	7.985,58		10.699,24
Übertrag		375.807,35	36.736.960,66	537.435,31 39.190.160,79

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Qualitypool GmbH
Lübeck

AKTIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		375.807,35	36.736.960,66	39.190.160,79 537.435,31
Kassenbestand, Bundesbank- guthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks				
1270 4	HVB # 329806731 Gebäude Basler	4.154,20		3.570,09
1270 6	HVB # 329806740 Geb.-qm, KV	48.730,72		44.180,94
1270 7	HVB # 333562057 Kombi Kiss HKD	17.720,53		18.558,18
1270 8	HVB # 329806782 Sammelk.MC FBO	6.640,03		6.926,78
1270 9	HVB # 329809951 ASC Pool	411.046,29		468.749,19
1271 0	HVB # 329817628 Geb.qm, Basler	2.871,28		3.854,90
1271 1	HVB # 302447551 Basler HP	63.185,58		64.676,52
1271 2	HVB # 329888703 Janitos Unfall	1.274,37		2.055,62
1271 3	HVB # 329899608 Janitos HR	1.025,02		905,68
1271 4	HVB # 329899616 Janitos HP	830,06		1.196,37
1271 5	HVB #333562049 Janitos Wohngeb	814,46		661,03
1271 6	HVB # 333594692 HDI-Gerling	1.023,34		457,80
1271 7	HVB # 20967960 NV-Versicherung	43.431,96		43.452,31
1271 8	HVB # 329824454 PHV_direkt	101.837,99		54.241,23
1271 9	HVB # 329855279 Eur.Unf_direkt	7.071,20		46.565,19
1272 0	HVB # 333561212 Festgeld	0,00		77.000,00
1272 2	Allianz Parkdepot # 333790286	<u>5.517,84</u>		<u>5.515,76</u>
			1.092.982,22	1.380.002,90
Rechnungsabgrenzungsposten				
980 0	Aktive Rechnungsabgrenzung	25.459,03		99.439,53
981 1	Aktive Rechnungsabgrenzung II	<u>0,00</u>		<u>672,97</u>
			25.459,03	100.112,50
Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag				
	Kapitalfehlbetrag		0,00	2.956.242,33
	Summe Aktiva		<u>37.855.401,91</u>	<u>43.089.083,21</u>

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Qualitypool GmbH
Lübeck

PASSIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Gezeichnetes Kapital				
800 0	Gezeichnetes Kapital		231.000,00	231.000,00
Kapitalrücklage				
840 0	Kapitalrücklage	25.000,00		25.000,00
841 0	Kapitalrücklage/Anteile ü. Nennbetrag	<u>112.279,51</u>		<u>112.279,51</u>
			137.279,51	137.279,51
Verlustvortrag				
860 0	Gewinnvortrag vor Verwendung		3.324.521,84-	8.162.327,13-
Jahresüberschuss				
	Jahresüberschuss		3.532.666,84	4.837.805,29
nicht gedeckter Fehlbetrag				
	Kapitalfehlbetrag		0,00	2.956.242,33
Steuerrückstellungen				
956 0	Gewerbesteuerrückstellung § 4 (5b) EStG	0,00		198.438,00
963 0	Körperschaftsteuerrückstellung	<u>0,00</u>		<u>232.551,00</u>
			0,00	430.989,00
sonstige Rückstellungen				
970 0	Rückstellungen f.Schwerbehindertenabgabe	2.953,66		7.886,99
970 1	Rückstellung für Provisionszahlungen	3.476.865,41		2.764.542,51
970 4	sonstige Rückstellungen	3.241.228,04		4.702.577,40
970 8	Rückstellung f. Wertguthaben	4.926,72		0,00
971 1	Rückstellungen Berufsgenossenschaft	19.517,63		19.189,23
971 2	Rückstellung Urlaub	69.350,37		65.117,26
971 3	Rückstellung Tantieme	417.952,74		317.385,06
971 9	Rückstellungen flexibler Urlaub	5.156,33		7.233,19
972 0	Rückstellungen f.ausstehende Rechnungen	3.154,00		400,00
974 0	Rückstellungen f. Stornierungen	109.003,51		77.609,54
974 1	Abzinsung Rückstellung für Stornierungen	5.084,79-		4.330,74-
977 0	Rückstellungen für Abschluss u. Prüfung	<u>7.418,00</u>		<u>7.000,00</u>
			7.352.441,62	7.964.610,44
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen				
1590 2	Zwischenkonto für Vorschüsse Verbindlk.	12.880,83		10.667,98
1600 0	Verbindlichkeiten aus Lieferungen+Leist.	642.542,52		680.995,47
1600 1	Verbindlichkeiten gegenüber Vermittlern	428.816,58		301.888,44
1600 5	Vermittler_datev	466.764,09		450.114,72
1610 1	Verr.Kto. Zahlungsausg. KK SH / MLO	275,17		68,60
1626 1	Vbl. aus Stornoreserve Vermittler	1.163.777,78		1.129.409,07
1626 5	Vermittler Verbindlk.a. Stornores._datev	50.976,11		49.027,76
1659 0	Gegenkonto bei Aufteilung Kreditoren	<u>474,98-</u>		<u>1.620,36-</u>
			2.765.558,10	2.620.551,68
Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen				
714 0	Darlehen Hypoport SE	18.547.254,95		22.951.411,75
1470 0	Verr. Kto. Dr. Klein Privatkunden AG	9.152,07		44.214,47
Übertrag		18.556.407,02	10.694.424,23	22.995.626,22
				34.011.777,34

Handelsrecht

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Qualitypool GmbH
Lübeck

PASSIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		18.556.407,02	10.694.424,23	34.011.777,34 22.995.626,22
Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen				
1472 0	Verr. Kto. Vergleich.de	1.925,00		4.245,00
1475 0	Verr. Kto. Hypoport SE	2.102.962,42		1.980.843,20
1475 7	Verr.Kto Basler	28.395,79		21.257,97
1476 0	Verr. Kto. Hypoport hub SE	93.671,52		0,00
1476 5	Verr. Kto. Value AG	2.160,00		0,00
1477 2	Verr.Kto.Smart InsurTech AG	36.635,58		79.198,44
1483 0	Verr. Kto. Europace AG	122,50		652,00
1489 0	Verrechnungskonto Starpool	<u>805,13</u>		<u>0,00</u>
			20.823.084,96	25.081.822,83
sonstige Verbindlichkeiten				
1568 0	Abziehbare Vorsteuer 5%	0,00		0,38-
1570 0	Abziehbare Vorsteuer	10.445,28-		16.782,36-
1571 0	Abziehbare Vorsteuer 7%	0,00		114,35-
1575 0	Abziehbare Vorsteuer 16%	2.810,17-		15.245,51-
1576 0	Abziehbare Vorsteuer 19%	42.330,29-		29.841,12-
1589 0	Abziehbare Vorsteuer aus EU-Erwerb 16%	0,00		1,05-
1700 0	Sonstige Verbindlichkeiten	1.743,67		2.042,71
1701 0	Sonstige Verbindlichkeiten (bis 1 J)	474,98		1.620,36
1701 5	Verb. geg. Vers. HK Haftpflicht	101.837,99		54.241,23
1701 6	Verb. geg. Vers. HK Euro Unfall	7.071,20		46.565,19
1702 3	Verb. ZE von Vermittlern	4.676,54		6.233,69
1702 5	Verb. aus Courtageretouren	3.400,43		3.336,75
1702 7	Verb.a.Retouren Beitragsrückw	727,38		819,16
1737 0	Verbindl. Steuern und Abgaben (b. 1 J)	0,00		8.806,00
1740 0	Verbindlichkeiten aus Lohn und Gehalt	0,00		12.837,25
1741 0	Verbindlichk. Lohn- und Kirchensteuer	66.199,74		70.216,40
1750 0	Verbindlichkeiten a. Vermögensbildung	2.017,36		2.017,36
1775 0	Umsatzsteuer 16%	1.139,96-		35.986,03
1776 0	Umsatzsteuer 19%	64.760,79		43.121,35
1779 0	USt aus EU-Erwerb ohne Vorsteuerabzug	90,22		46,27
1780 1	Umsatzsteuervorauszahlungen intern	13.550,09-		18.415,72-
1785 0	Umsatzsteuer nach § 13b UStG	435,05		632,47
1786 0	Umsatzsteuer aus EU-Erwerb 16%	0,00		1,05
1787 0	Umsatzsteuer nach § 13b UStG 19%	<u>4.989,73</u>		<u>613,32</u>
			188.149,29	208.736,10
Passive latente Steuern				
968 0	Passive latente Steuern		6.149.743,43	6.767.373,16
Sonstige Passiva				
990 1	Passive Rechnungsabgrenzung		0,00	15.000,00
	Summe Passiva		<u>37.855.401,91</u>	<u>43.089.083,21</u>

Qualitypool GmbH
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Umsatzerlöse				
8001 0	Prov. Bonus	6.210.698,69		4.957.782,87
8001 1	Provision/Bonus sonstige	731,60		1.507,94
8001 9	Erlöse Superboni Vorjahr	232.575,41		0,00
8050 0	Erlöse Marge Basler Unfall	264.218,46		269.295,67
8050 2	Erlöse Marge Basler WGB	519.193,53		525.545,82
8050 4	Erlöse Marge Basler WGB qm	80.773,01		84.981,71
8050 6	Erlöse Marge Basler WEH	25.899,43		26.329,24
8050 7	Erlöse Marge Basler Hausrat	250.000,40		270.263,12
8050 9	Erlöse Marge HKD Haftpflicht	266.945,02		271.975,87
8051 0	Erlöse Marge HKD Unf. Unisex	20.554,85		21.273,23
8051 1	Erlöse Marge HKD BHH	249,95		336,23
8051 2	Erlöse Marge HKD Eur-Unf. HT	5.968,93		6.642,09
8051 3	Erlöse Marge HKD Euro-Unfall	75.942,92		84.927,27
8051 4	Erlöse Marge HKD Unf. Immunp.	2.352,79		2.463,51
8051 5	Erlöse Marge HKD Kombi Kiss	13.307,05		14.288,44
8051 6	Erlöse Marge Basl. ASC-Line HP	131.613,11		135.899,44
8051 8	Erlöse Marge NV Unfall	2.647,69		2.726,85
8051 9	Erlöse Marge NV Hausrat	14.220,78		14.813,79
8052 0	Erlöse Marge NV Haftpflicht	42.973,22		42.851,13
8052 1	Erlöse Marge Janitos Unfall	14.134,31		14.765,41
8052 2	Erlöse Marge Janitos Hausrat	6.464,19		7.094,89
8052 3	Erlöse Marge Janitos PHV	5.232,27		5.720,33
8052 4	Erlöse Marge Janitos THV	1.237,86		1.423,34
8052 5	Erlöse Marge Janitos WGB	18.541,95		18.826,68
8052 9	Erlöse Marge Basler BD WGB	0,00		463,95
8053 0	Erlöse Marge HDI Bauleistung	1.182,76		1.928,05
8053 1	Erlöse Marge Basler Bauleist.	9.416,96		14.118,82
8060 0	Erlöse Marge Pool	1.557.475,87		1.606.680,80
8071 0	Erlöse ASC-Verwaltung HKD HP	267.620,24		272.278,89
8071 1	Erlöse ASC-Verw. HKD Eur-Unf.	75.927,03		84.931,79
8071 2	Erlöse ASC-Verw.HKD Eur-Unf.HT	5.968,77		6.641,68
8071 3	Erlöse ASC-Verw. HKD Immunp.	2.353,60		2.440,39
8071 4	Erlöse ASC-Verw.HKD Kombi KISS	13.316,98		15.057,89
8071 5	Erlöse ASC-Verwaltung HKD BHH	249,98		342,68
8071 6	Erl.ASC-Verw.HKD Unf.Vario Uni	20.566,12		21.272,72
8102 0	Vermittlungsprovision	4.907.646,99		4.540.134,59
8102 2	Vertriebskosten Partner Baufi	33.256.042,18		26.263.865,31
8110 0	Sonstige steuerfr. Umsätze Inland	44.708,38		32.171,44
8190 1	Erlöse Marge Gewinnverband	500.000,00		500.000,00
8200 0	Provisionserlöse Versicherungen	0,00		379,00-
8200 1	Erlöse aus Versicherungsgeschäft.	10.024.206,88		9.120.582,80
8201 1	Erlöse aus Versicherungsgeschäft_datev	35.741,57		4.194,53
8201 9	Erlöse OASIS Vorjahr	3.862,62		0,00
8250 0	Erlöse MC Basler Unfall	508.125,89		517.889,80
8250 2	Erlöse MC Basler WGB	1.081.667,57		1.094.804,75
8250 4	Erlöse MC Basler WGB qm	168.283,65		177.052,35
8250 6	Erlöse MC Basler WEH	49.798,46		50.624,67
8250 7	Erlöse MC Basler Hausrat	480.827,39		519.810,55
8250 9	Erlöse MC HKD Haftpflicht	1.328.643,81		1.353.697,98
8251 0	Erlöse MC HKD Unfall Unisex	99.233,69		102.744,46
8251 1	Erlöse MC HKD BHH	1.249,89		1.681,75
8251 3	Erlöse MC HKD Euro-Unfall	380.063,22		425.010,50
8251 4	Erlöse MC HKD Unf. Immunp.	11.767,47		12.321,22
Übertrag		63.042.425,39		53.524.100,23
				53.524.100,23

**Qualitypool GmbH
Lübeck**

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		63.042.425,39		53.524.100,23 53.524.100,23
Umsatzerlöse				
8251 5	Erlöse MC HKD Kombi Kiss	66.580,53		71.491,63
8251 6	Erlöse MC Basler ASC-Line HP	253.107,32		261.324,83
8251 8	Erlöse MC NV Unfall	5.517,29		5.682,33
8251 9	Erlöse MC NV Hausrat	29.634,38		30.870,32
8252 0	Erlöse MC NV Haftpflicht	73.975,84		73.798,34
8252 1	Erlöse MC Janitos Unfall	23.559,36		24.611,76
8252 2	Erlöse MC Janitos Hausrat	10.774,02		11.825,97
8252 3	Erlöse MC Janitos PHV	8.720,99		9.538,23
8252 4	Erlöse MC Janitos THV	2.062,94		2.372,01
8252 5	Erlöse MC Janitos WGB	27.813,14		28.240,15
8252 9	Erlöse MC Basler BD WGB	0,00		939,75
8253 0	Erlöse MC HDI Bauleistung	1.478,54		2.410,30
8253 1	Erlöse MC Basler Bauleistung	11.771,95		17.649,64
8260 0	Erlöse Maklercourtage Pool	7.405.918,82		7.665.654,74
8337 0	Erlöse aus Leistungen nach § 13b UStG	1.000,00		0,00
8400 0	Erlöse 19% USt	174.816,05		84.288,57
8400 1	Erlöse aus Servicegebühren 19 %	4.620,00		5.493,00
8400 7	Sonstige Dienstleistungen OASIS	12.696,28		22.411,46
8400 9	Erlöse Vorjahr	15.372,27		0,00
8406 1	Erlöse Leads 19% USt BauFi	49.665,00		109.110,00
8409 0	Erlöse aus Abgrenzung	15.000,00		63.462,63
8410 4	Erlöse Lizenzverträge 16%/19% USt	3.944,00		2.526,80
8952 1	Nicht steuerbare Erlöse Sonstiges	<u>2.819.515,55</u>		<u>2.249.805,05</u>
			74.059.969,66	64.267.607,74
andere aktivierte Eigenleistungen				
8995 0	Akt. Eigenleistung selbst gesch. imm.VG		225.515,30	107.046,10
sonstige betriebliche Erträge				
2520 0	Periodenfremde Erträge	1.190,42		4.049,15
2520 2	Periodenfremde Erträge intercompany	0,00		1.668,68
2520 3	Periodenfremde Erträge_aus Superbonus	0,00		163.244,74
2520 4	Periodenfremde Erträge Gewinnverband	0,00		173.177,72
2520 5	Periodenfremde Erträge OASIS	0,00		168.999,42
2700 0	Sonstige Erträge betriebs/periodenfremd	15.096,12		12.015,86
2700 2	Sonstige Erträge	1.288,49		1.187,68
2730 0	Erträge aus Herabsetzung PWB auf Ford	0,00		5.045,67
2731 0	Erträge aus Herabsetzung EWB auf Ford	44.456,81		0,00
2735 0	Erträge Auflösung von Rückstellungen	20.859,91		115.115,55
2735 4	Erträge Auflösung Personalrückstellungen	31.899,08		170.905,62
2742 0	Versich.entschädigung, Schadenersatz	2.500,00		0,00
2743 0	Investitionszuschüsse	6.000,00		0,00
8611 0	Verrech. sonstige Sachbezüge Kfz 19% USt	79.453,27		93.112,49
8611 1	Ant. Disko Leasing GmbH	3.906,31		7.680,45
8611 3	Ant. Fahrrad-LeasingKosten	1.648,88		1.099,57
8614 0	Verrechn. sonstige Sachbezüge ohne USt	209,88-		252,36-
8640 0	Erlöse für Garagenplätze	2.869,03		3.488,49
8820 0	Erlöse Anlageverkäufe 19% BG	0,00		41.800,00
Übertrag		210.958,44	74.285.484,96	962.338,73 65.336.992,57

Qualitypool GmbH
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		210.958,44	74.285.484,96	65.336.992,57 962.338,73
	sonstige betriebliche Erträge			
8829 0	Erlöse Anlageverkäufe BG	1.200,02		11.407,15
8935 0	Unentgeltl.Zuwendung Gegenstände 19% USt	0,00		2.300,00
8951 0	Nicht steuerbare Umsätze Kfz Kosten	<u>11.915,05</u>		<u>0,00</u>
			224.073,51	976.045,88
	Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren			
3435 0	EU-Erwerb ohne Vorsteuer, 19% USt		64,02-	0,00
	Löhne und Gehälter			
2749 0	Erstattungen AufwendungsausgleichsG	14.123,69		10.981,89
4100 0	Löhne und Gehälter	4.649.081,56-		4.384.883,47-
4100 1	Gehälter für Rückstellungen	5.856,75-		5.432,36
4100 3	Rückstellungsaufwand Tantieme	368.581,04-		281.190,00-
4100 5	Lohn pauschal	7.839,00-		9.002,79-
4100 6	Lohn_steuerfrei	18.539,74-		24.922,50-
4100 7	Gehaltsumwandlung Hypo-Bike	16.852,99		10.092,45
4100 8	Gehaltsaufwand HypoSport	3.926,18-		2.898,16-
4145 0	Freiwillige soziale Aufwendung. LST-pfl.	40.267,51-		182,44-
4145 2	Dienstwagen	93.398,92-		107.482,32-
4145 3	Fahrrad-Leasing, Ipfl	1.962,47-		1.206,62-
4146 0	Freiwillige soziale Aufwendung LSt-pfl.	100,00-		100,00-
4170 0	Vermögenswirksame Leistungen	324,00-		270,00-
4175 0	Fahrtkostenerstatt. Whg./Arbeitsstätte	2.074,50-		8.913,60-
4194 0	Pauschale Steuer für Minijobber	193,61-		139,40-
4198 0	Pauschale Steuer für Arbeitnehmer	<u>4.157,75-</u>		<u>5.638,97-</u>
			5.165.326,35-	4.800.323,57-
	soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung			
4130 0	Gesetzliche Sozialaufwendungen	892.850,40-		802.311,31-
4130 1	SV-Aufwand für Rückstellungen	2.642,19-		951,12-
4130 3	SV-Aufwand für Tantiemen	49.371,70-		36.195,06-
4138 0	Beiträge zur Berufsgenossenschaft	19.517,63-		19.189,23-
4139 0	Ausgleichsabgabe n.d.SchwerbehindertenG.	2.953,66-		7.886,99-
4160 0	Versorgungskassen	0,00		28,52-
4165 0	Aufwendungen für Altersversorgung	21.712,73-		16.957,68-
4167 0	Pauschale Steuer für Versicherungen	<u>441,07-</u>		<u>453,65-</u>
			989.489,38-	883.973,56-
Übertrag			68.354.678,72	59.666.402,59

Qualitypool GmbH
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag			68.354.678,72	59.666.402,59
	Abschreibungen			
	auf immaterielle Vermögens- gegenstände des Anlage- vermögens und Sachanlagen			
4822 0	Abschreibung immaterielle VermG	59.772,00-		66.165,00-
4822 9	Abschreibung Quality-Tech	43.254,74-		3.947,89-
4824 0	Abschr. Geschäfts- oder Firmenwert	2.732.879,00-		2.732.879,00-
4830 0	Abschreibungen auf Sachanlagen	30.292,67-		95.044,68-
4855 0	Sofortabschreibung GWG	0,00		105.108,66-
4862 0	Abschreibungen auf WG Sammelposten	181,00-		756,00-
			2.866.379,41-	3.003.901,23-
	sonstige betriebliche Aufwendungen			
2020 0	Periodenfremde Aufwendungen	26.392,02-		45.033,07-
2020 1	Periodenfremde Aufwendungen intercompany	50.342,25-		1.064,61-
2020 5	Periodenfremde Aufwendungen Provisionen	23.491,11-		0,00
2300 0	Sonstige Aufwendungen	0,00		900,16-
2310 0	Abgänge Sachanlagen Restbuchwert bei BV	1.524,53-		32.067,23-
2311 0	Abgang immaterielle VermögensG, RBW, BV	0,51-		1,53-
2315 0	Abgänge Sachanlagen Restbuchwert bei BG	0,00		15.246,48-
2323 0	Verlust Veräuß.Ant. KapGes z.T. n. abz.	0,00		25.065,33-
2383 0	Zuwendungen, Spenden kirchl./rel./gemein.	1.170,00-		2.668,00-
2400 0	Forderungsverluste (übliche Höhe)	0,00		808,93-
2400 2	Forderungsverluste_Oasis	260.873,75-		4.105,77-
2400 3	Forderungsverluste aus Superbonus	22.962,06-		29.335,91-
2451 0	Einstellung in die EWB auf Forderungen	0,00		44.456,81-
2451 1	Einstellung in die E WB für Vorschüsse	192.821,10		93.289,26
2723 0	Erträge Veräuß.Ant. KapGes z.T. stfrei	0,00		25.000,00
4140 0	Freiwillige soziale Aufwendung. LSt-frei	0,00		21.432,02-
4141 1	Firmenveranstaltungen spezial	0,00		6.414,10-
4142 0	Betriebssport	432,00-		1.864,65-
4210 0	Miete, unbewegliche Wirtschaftsgüter	0,00		73.985,58-
4210 1	Miete intercompany	208.277,76-		137.378,31-
4210 2	Miete, Sonstiges	1.308,00-		5.023,72-
4240 0	Gas, Strom, Wasser	0,00		25.429,53-
4240 1	Strom, Gas, Wasser intercompany	195,61-		237,01-
4250 0	Reinigung	8.484,75-		33.117,97-
4250 1	Reinigung intercompany	3.030,33-		1.627,29-
4260 0	Instandhaltung betrieblicher Räume	1.075,46-		22.036,00-
4260 1	Instandhaltung betr.Räume intercompany	0,00		1.679,00-
4280 0	Sonstige Raumkosten	4.381,13-		23.545,43-
4280 1	Sonstige Raumkosten Intercompany	255.513,84-		234.462,07-
4306 0	Nicht abzieh. VoSt 19% (so betr Aufw)	73.985,53-		0,00
4360 0	Versicherungen	43.557,54-		24.996,91-
4360 1	Versicherungen VSV Versicherer	29.241,19-		30.829,74-
4380 0	Beiträge	1.455,51-		1.324,50-
4390 0	Gebühren	19.927,94-		15.247,57-
4390 1	Gebühren Intercompany	0,00		50,37-
4400 0	Provisionen	4.838.585,22-		3.681.850,01-
4400 1	Provisionsaufwand	8.407.301,15-		7.699.096,51-
Übertrag		14.090.688,09-	65.488.299,31	12.124.092,86-
				44.538.408,50

Qualitypool GmbH
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		14.090.688,09-	65.488.299,31	44.538.408,50 12.124.092,86-
	sonstige betriebliche Aufwendungen			
4401 1	Provisionsaufwand_datev	19.483,52-		24.574,08
4410 0	Provisionene IC	331.188,88-		233.287,84-
4411 2	Vertriebskosten Partner_Baufi	33.256.042,18-		26.263.865,31-
4500 0	Fahrzeugkosten	43.724,16-		46.650,06-
4500 1	Fahrzeugkosten intercompany	5.156,71-		754,35-
4520 0	Kfz-Versicherungen	8.984,03-		9.974,47-
4520 1	Kfz-Versicherung intercompany	441,20-		74,84-
4570 0	Fremdfahrzeugkosten	4.535,87-		13.009,19-
4571 0	Leasingfahrzeugkosten_	101.410,93-		98.520,08-
4571 1	Leasingkosten intercompany	10.956,73-		3.091,48-
4600 0	Werbekosten	3.762,30-		41.689,20-
4600 1	Werbekosten spezial	4.280,00-		0,00
4605 0	Streuartikel	0,00		2.504,23-
4610 1	Werbekosten-intercompany	56.165,00-		75.015,00-
4615 2	Arbeitnehmerbewirtung allgemein	0,00		267,09-
4615 3	Bewirtung Mitarbeiter Ist. + sv. pfl.	0,00		61,80-
4630 0	Geschenke bis 35 Euro	0,00		68,60-
4631 0	Geschenke abzugsfähig mit § 37b EStG	194,34-		892,45-
4632 0	Pausch. Steuer Geschenke/Zuwend. abz.	15.532,90-		0,00
4636 0	Geschenke n. abzugsfähig mit § 37b EStG	35,88-		90,19-
4640 0	Repräsentationskosten	171.740,24-		64.232,90-
4640 1	Repräsentationskosten spezial	416,50-		0,00
4640 2	Repräsentationskosten Intercompany	0,00		30.000,00-
4650 0	Bewirtungskosten	1.927,71-		7.607,02-
4652 0	Veranstaltung für Gäste	0,00		91.392,81-
4653 0	Aufmerksamkeiten	2.987,63-		940,67-
4654 0	Nicht abzugsfähige Bewirtungskosten	826,16-		3.260,14-
4660 0	Reisekosten	15.054,69-		20.251,53-
4661 0	Reisenebenkosten	1.243,80-		1.535,30-
4662 0	Reisekosten Übernachtungspauschale	160,00-		140,00-
4664 0	Reisekosten AN Verpfleg.mehraufwand	3.920,00-		4.015,20-
4666 0	Reisekosten AN Übernachtungsaufwand	19.905,16-		17.367,11-
4666 1	Reisekosten Intercompany	0,00		147,00-
4668 0	Kilometergelderstattung Arbeitnehmer	4.143,42-		5.282,04-
4673 0	Sonstige Verwaltungskosten intern	241.480,00-		188.253,00-
4700 2	Software Lizenzen und Wartungen	2.505,42-		0,00
4750 0	Maklercourtage Basler Unfall	508.125,89-		517.889,80-
4750 2	Maklercourtage Basler WGB	1.081.667,57-		1.094.804,75-
4750 4	Maklercourtage Basler WGB qm	168.283,65-		177.052,35-
4750 6	Maklercourtage Basler WEH	49.798,46-		50.624,67-
4750 7	Maklercourtage Basler Hausrat	480.827,39-		519.810,55-
4750 9	Maklercourtage HKD Haftpflicht	1.328.643,81-		1.353.697,98-
4751 0	Maklercourt.HKD Unf. Unisex	99.233,69-		102.744,46-
4751 1	Maklercourtage HKD BHH	1.249,89-		1.681,75-
4751 3	Maklercourtage HKD Euro-Unfall	380.063,22-		425.010,50-
4751 4	Maklercourtage HKD Unf. Immunp	11.767,47-		12.321,22-
4751 5	Maklercourtage HKD Kombi Kiss	66.580,53-		71.491,63-
4751 6	Maklercourtage Basler ASC-Line	253.107,32-		261.324,83-
4751 8	Maklercourtage NV Unfall	5.517,29-		5.682,33-
Übertrag		52.853.759,63-	65.488.299,31	43.917.896,50- 12.744.604,86

**Qualitypool GmbH
Lübeck**

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		52.853.759,63-	65.488.299,31	12.744.604,86 43.917.896,50-
	sonstige betriebliche Aufwendungen			
4751 9	Maklercourtage NV Hausrat	29.634,38-		30.870,32-
4752 0	Maklercourtage NV Haftpflicht	73.975,84-		73.798,34-
4752 1	Maklercourtage Janitos Unfall	23.559,36-		24.611,76-
4752 2	Maklercourtage Janitos Hausrat	10.774,02-		11.825,97-
4752 3	Maklercourtage Janitos PHV	8.720,99-		9.538,23-
4752 4	Maklercourtage Janitos THV	2.062,94-		2.372,01-
4752 5	Maklercourtage Janitos WGB	27.813,14-		28.240,15-
4752 9	Maklercourtage Basler BD WGB	0,00		939,75-
4753 0	Maklercourtage HDI Bauleist.	1.478,54-		2.410,30-
4753 1	Maklercourtage Basler Baul.	11.771,95-		17.649,64-
4754 0	Maklercourtage Pool	7.405.918,82-		7.665.654,74-
4781 1	Fremdarbeiten Leads	3.570,00-		0,00
4781 2	Fremdarbeiten leads/intercompany	45.590,00-		100.205,00-
4781 6	Fremdarbeiten intern	610,50-		0,00
4782 0	Vertriebskosten Online	2.308,14-		0,00
4782 2	Vertriebskosten online, extern	582,53-		253,02-
4784 0	Transaktionsgebühr Vers.-Plattform IC	2.864.000,02-		2.878.686,68-
4790 0	Aufwand für Stornierungen	31.393,97-		10.472,72-
4806 0	Wartungskosten für Hard- und Softw. Int	2.278,85-		53,10-
4806 1	Wartungskosten f. Hard- u. Software,inte	412,80-		0,00
4809 0	Sonstige Reparaturen u.Instandhaltungen	442,69-		0,00
4810 0	Mietleasing bewegl. WG techn. Anlagen	1.349,46-		5.530,93-
4810 1	Mietleasing GE Capital Leasing GmbH	4.021,84-		8.313,47-
4810 2	Mietleasing, MLF Mercator	15.759,19-		9.880,53-
4900 0	Sonstige betriebliche Aufwendungen	654,17-		1.350,36-
4902 0	IT u. Projektkosten	90.894,30-		56.761,05-
4902 1	IT Weiterber. intercompany	1.887,50-		23.465,85-
4903 0	IT u. Projektkosten intern	372.736,79-		346.970,80-
4910 0	Porto	152.457,02-		174.569,83-
4910 1	Porto intercompany	656,55-		8.911,18-
4910 2	Porto Broker Online	178.986,54-		170.973,93-
4920 0	Telefon	5.850,11-		39.920,71-
4922 0	Internetgebühren	178,50-		178,50-
4930 0	Bürobedarf	1.568,36-		3.272,53-
4930 1	Bürobedarf Intercompany	1.032,69-		2.951,83-
4940 0	Zeitschriften, Bücher, Software	383,94-		708,96-
4945 0	Fortbildungskosten + Seminare	8.901,49-		28.481,70-
4945 1	Fortbildungskosten +Seminare Intercompa	38.245,90-		34.286,08-
4946 0	Freiwillige Sozialleistungen	107,88-		3.467,94-
4950 0	Rechts- und Beratungskosten	98.120,27-		61.552,61-
4950 1	Rechts- und Beratungskosten intercompany	26.668,73-		36.125,00-
4955 1	Buchführungskosten IC	72.000,00-		72.000,00-
4957 0	Abschluss- und Prüfungskosten	7.418,00-		7.000,00-
4964 0	Aufwendungen für Lizenzen, Konzessionen	8.152,33-		14.968,31-
4970 0	Nebenkosten des Geldverkehrs	46.390,62-		53.415,90-
4971 0	Aval Provision	0,00		192,50-
4980 0	Sonst. Verwaltungskosten	27.269,58-		18.884,66-
4980 1	Sonst. Verwaltungskosten intercompany	81.612,56-		104.435,15-
4980 4	Produktmanagementkosten intercompany	108.000,00-		90.000,00-
Übertrag		64.751.963,43-	65.488.299,31	56.154.048,54- 508.452,82

Handelsrecht

Qualitypool GmbH
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		64.751.963,43-	65.488.299,31	508.452,82 56.154.048,54-
sonstige betriebliche Aufwendungen				
4982 0	sonstige Verwaltungskosten/Zeitarbeit	0,00		14.280,00-
4987 0	EDV-Systemberatung	37.792,43-		44.715,06-
4998 0	Vertriebskosten	<u>1.553,92-</u>		<u>7.747,34-</u>
			64.791.309,78-	56.220.790,94-
Erträge aus Beteiligungen				
2615 0	Erträge aus Beteiligungen z.T. stfrei	3.935.135,14		3.783.783,78
2616 0	Ertr Ant Kap verb UN z.T.stfr (Beteiligt)	<u>0,00</u>		<u>150.000,00</u>
			3.935.135,14	3.933.783,78
sonstige Zinsen und ähnliche Erträge				
2650 1	Zinserträge Versicherungen	5.598,50		5.566,65
2650 2	Zinserträge aus Bankguthaben	2,76		4,14
2680 0	Zinsähnliche Erträge	4.366,37		4.876,49
2683 0	Zinsertrag Abzinsung Verbindlichkeit	<u>23.364,10</u>		<u>10.228,44</u>
			33.331,73	20.675,72
Zinsen und ähnliche Aufwendungen				
2100 0	Zinsen und ähnliche Aufwendungen	204,13-		0,00
2105 0	Zinsaufw. § 233a AO nicht abzugsfähig	0,00		17.306,00-
2109 0	Zinsaufwendungen an verbund. Unternehmen	338.624,87-		373.523,47-
2143 0	Zinsaufwand Abzinsung Verbindlichkeit	41.194,98-		12.229,99-
2144 0	Zinsaufwand Abzinsung Rückstellungen	<u>754,05</u>		<u>7.354,24-</u>
			379.269,93-	410.413,70-
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag				
2215 0	Zinsabschlagsteuer	0,68-		0,00
2250 0	Aufw. Zufübrg/Auflösung latente Steuern	617.629,73		0,00
2255 0	Erträge Zufübrg/Auflösg latente Steuern	0,00		857.359,07
2283 0	Ertr. Auflösung GewSt-RSt § 4 (5b) EStG	911,00		0,00
4321 0	Gewerbesteuer Vorjahre	<u>21.240,00</u>		<u>0,00</u>
			639.780,05	857.359,07
sonstige Steuern				
4510 0	Kfz-Steuern	3.824,00-		5.310,00-
4510 1	Kfz-Steuer intercompany	<u>122,00-</u>		<u>0,00</u>
			3.946,00-	5.310,00-
auf Grund einer Gewinn-gemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne				
2494 0	Abgef. Gewinne / Gewinn-/Teilgewinnabf.		1.389.353,68-	0,00
Jahresüberschuss				
	Jahresüberschuss		3.532.666,84	4.837.805,29