

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2019

Dr. Klein Privatkunden AG

Hansestraße 14

23558 Lübeck

BILANZ zum 31. Dezember 2019

Dr. Klein Privatkunden AG, Lübeck

AKTIVA

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
A. Anlagevermögen			
I. Immaterielle Vermögensgegenstände			
1. Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	32.630,00		0,00
2. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	148.722,50		34.710,50
3. geleistete Anzahlungen	703.742,50	885.095,00	231.404,21
II. Sachanlagen			
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	1,00		1,00
2. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	391.172,00	391.173,00	623.020,50
III. Finanzanlagen			
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	2.950.434,78		2.950.434,78
2. Ausleihungen an verbundene Unternehmen	3.580.000,00		3.580.000,00
- - davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr			
EUR 3.580.000,00			
3. sonstige Ausleihungen	32.967,45		37.935,91
4. Genossenschaftsanteile	250,00	6.563.652,23	250,00
B. Umlaufvermögen			
I. Vorräte			
1. fertige Erzeugnisse und Waren		100.278,58	102.447,16
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände			
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	11.063.454,42		5.542.520,85
Übertrag	11.063.454,42	7.940.198,81	13.102.724,91
			Handelsrecht

BILANZ zum 31. Dezember 2019

Dr. Klein Privatkunden AG, Lübeck

AKTIVA

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag	11.063.454,42	7.940.198,81	13.102.724,91
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 2.752.097,21 (EUR 2.445.043,12)			
2. Forderungen gegen verbundene Unternehmen	9.969.981,63		13.345.756,92
3. Forderungen gegen Unternehmen, mit denen ein Beteiligungs- verhältnis besteht	0,00		51,27
4. sonstige Vermögensgegenstände	1.055.424,90	22.088.860,95	1.121.705,35
III. Kassenbestand, Bundesbank- guthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks		1.406.636,24	3.898.829,93
C. Rechnungsabgrenzungsposten		129.790,51	106.553,43
		<hr/>	<hr/>
		31.565.486,51	31.575.621,81
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILANZ zum 31. Dezember 2019

Dr. Klein Privatkunden AG Finanzdienstleistungen, Lübeck

PASSIVA

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
A. Eigenkapital			
I. Gezeichnetes Kapital		2.000.000,00	2.000.000,00
II. Kapitalrücklage		318.350,92	854.567,29
III. Gewinnrücklagen			
1. gesetzliche Rücklage	200.000,00		200.000,00
2. andere Gewinnrücklagen	<u>332,21</u>	200.332,21	332,21
IV. Gewinnvortrag		106.325,58	0,00
V. Jahresüberschuss		1.156.409,19	91.792,38
VI. Vortrag auf neue Rechnung		0,00	14.533,20
B. Rückstellungen			
1. sonstige Rückstellungen		2.699.552,67	2.610.771,53
C. Verbindlichkeiten			
1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	2.021.465,03		2.938.194,41
- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 809.241,57 (EUR 1.646.151,04)			
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 1.220.972,03 (EUR 1.291.617,85)			
2. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	22.611.846,50		22.394.486,76
- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 22.611.846,50 (EUR 22.394.486,76)			
3. Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	1.046,78		1.456,72
4. sonstige Verbindlichkeiten	<u>398.807,63</u>	25.033.165,94	425.578,21
- davon aus Steuern EUR 317.249,99 (EUR 310.733,55)			
Übertrag		31.514.136,51	31.531.712,71

BILANZ zum 31. Dezember 2019

Dr. Klein Privatkunden AG Finanzdienstleistungen, Lübeck

PASSIVA

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		31.514.136,51	31.531.712,71
- davon im Rahmen der sozialen Sicherheit EUR 19.985,13 (EUR 62.946,54)			
- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 370.382,27 (EUR 392.683,69)			
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 10.522,01 (EUR 3.895,74)			
D. Rechnungsabgrenzungsposten		51.350,00	43.909,10
		<hr/>	<hr/>
		31.565.486,51	31.575.621,81
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2019 bis 31.12.2019

Dr. Klein Privatkunden AG, Lübeck

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
1. Umsatzerlöse		101.472.182,36	102.145.951,97
2. andere aktivierte Eigenleistungen		381.417,88	0,00
3. sonstige betriebliche Erträge		854.845,82	921.165,24
4. Materialaufwand			
a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren		99.401,67	0,00
5. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	14.384.924,40		13.734.719,72
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung - davon für Altersversorgung EUR 47.997,27 (EUR 26.415,81)	2.492.746,65	16.877.671,05	2.347.698,22
6. Abschreibungen			
a) auf immaterielle Vermögens- gegenstände des Anlage- vermögens und Sachanlagen		464.007,83	530.561,23
7. sonstige betriebliche Aufwendungen		74.988.680,53	71.101.501,69
8. Erträge aus Beteiligungen - davon aus verbundenen Unternehmen EUR 8.558.918,92 (EUR 7.438.108,11)		8.558.918,92	7.438.108,11
9. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens		2.077,67	1.182,13
10. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge - davon aus verbundenen Unternehmen EUR 35.800,00 (EUR 17.269,44)		314.755,80	471.796,05
Übertrag		19.154.437,37	23.263.722,64

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2019 bis 31.12.2019

Dr. Klein Privatkunden AG, Lübeck

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		19.154.437,37	23.263.722,64
- davon Zinserträge aus der Abzinsung von Rückstellungen EUR 1.314,00 (EUR 6.366,29)			
11. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		8.941,25	160.289,16
- davon Zinsaufwendungen aus der Abzinsung von Rückstellungen EUR 7.875,07 (EUR 4.921,43)			
12. Ergebnis nach Steuern		19.145.496,12	23.103.433,48
13. sonstige Steuern		14.545,00	12.050,00
14. auf Grund einer Gewinn- gemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne		17.974.541,93	22.999.591,10
15. Jahresüberschuss		<u>1.156.409,19</u>	<u>91.792,38</u>

Brutto-Anlagenspiegel zum 31.12.2019 - HandelsrechtDr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

	Anschaffungs- Herstellungskosten 01.01.2019 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	kumulierte Abschreibungen 31.12.2019 EUR	Abschreibungen Zuschreibungen- vom 01.01.2019 bis 31.12.2019 EUR	Buchwert 31.12.2019 EUR	Buchwert 31.12.2018 EUR
I. Immaterielle Vermögensgegenstände							
1. Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			33.563,18	933,18	933,18	32.630,00	0,00
2. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	1.907.379,83	82.315,60	114.733,32	1.955.706,25	83.036,92	148.722,50	34.710,50
3. geleistete Anzahlungen	231.404,21	620.634,79	148.296,50-		0,00	703.742,50	231.404,21
Immaterielle Vermögensgegenstände	2.138.784,04	702.950,39		1.956.639,43	83.970,10	885.095,00	266.114,71
II. Sachanlagen							
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	14.684,42			14.683,42	0,00	1,00	1,00
2. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	3.135.125,99	199.518,73 439.327,49-		2.504.145,23	380.037,73	391.172,00	623.020,50
3. geleistete Anzahlungen und Anlagen im Bau					0,00	0,00	0,00
Sachanlagen	3.149.810,41	199.518,73 439.327,49-		2.518.828,65	380.037,73	391.173,00	623.021,50

Brutto-Anlagenspiegel zum 31.12.2019 - HandelsrechtDr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

	Anschaffungs- Herstellungskosten 01.01.2019 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	kumulierte Abschreibungen 31.12.2019 EUR	Abschreibungen Zuschreibungen - vom 01.01.2019 bis 31.12.2019 EUR	Buchwert 31.12.2019 EUR	Buchwert 31.12.2018 EUR
III. Finanzanlagen							
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	2.950.434,78				0,00	2.950.434,78	2.950.434,78
2. Ausleihungen an verbundene Unternehmen	3.580.000,00				0,00	3.580.000,00	3.580.000,00
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr	3.580.000,00				0,00	3.580.000,00	3.580.000,00
3. Beteiligungen					0,00	0,00	0,00
4. sonstige Ausleihungen	37.935,91	2.185,34 7.153,80-			0,00	32.967,45	37.935,91
5. Genossenschaftsanteile	250,00				0,00	250,00	250,00
Finanzanlagen	6.568.620,69	2.185,34 7.153,80-				6.563.652,23	6.568.620,69
	11.857.215,14	904.654,46 446.481,29-		4.475.468,08	464.007,83	7.839.920,23	7.457.756,90

Dr. Klein Privatkunden AG, Lübeck

ANHANG FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2019

1 ALLGEMEINE ANGABEN

Die Dr. Klein Privatkunden AG (ehemals Dr. Klein & Co. Aktiengesellschaft) ging aus der am 16. November 1999 im Handelsregister eingetragenen formwechselnden Umwandlung der mit notarieller Urkunde vom 15. Juli 1954 gegründeten Dr. Klein & Co. GmbH & Co. KG hervor. Sie ist in das Handelsregister beim Amtsgericht Lübeck unter der Nummer HRB 4731 HL eingetragen.

Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung entsprechen den Gliederungsvorschriften der §§ 266 und 275 HGB, wobei die Gewinn- und Verlustrechnung gemäß § 275 Abs. 2 HGB nach dem Gesamtkostenverfahren gegliedert ist.

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

Geschäftsjahr der Gesellschaft ist das Kalenderjahr.

Die Alleinaktionärin der Dr. Klein Privatkunden AG, die Hypoport AG, hat mit Beschluss der Hauptversammlung vom 08.01.2020 der Befreiung der Dr. Klein Privatkunden AG von der Anwendung der §§ 264-289 HGB (Jahresabschluss der Kapitalgesellschaft und Lagebericht), §§ 316-324a HGB (Prüfung) und §§ 325-329 HGB (Offenlegung) für das Geschäftsjahr 2019 gemäß § 264 Abs. 3 Nr. 1 HGB zugestimmt.

Die Dr. Klein Privatkunden AG macht gemäß § 264 Abs. 3 Satz 1 HGB von der Möglichkeit der Befreiungen für den Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2019 Gebrauch.

2 ANGABEN ZUR BILANZIERUNG UND BEWERTUNG

Die nachstehend beschriebenen Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden sind unverändert gegenüber dem Vorjahr.

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

Das Sachanlagevermögen wurde zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten angesetzt und soweit abnutzbar, um planmäßige Abschreibungen vermindert. Die Nutzungsdauern liegen zwischen 1 und 15 Jahren.

Die Abschreibungen erfolgen auf Basis der linearen Methode.

Geringwertige Wirtschaftsgüter, deren Anschaffungskosten im Einzelfall zwischen 250,01 € und 800,00 € nicht übersteigen, werden im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben.

Die Finanzanlagen sind mit ihren Anschaffungskosten gemindert um notwendige Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert bei voraussichtlich dauerhafter Wertminderung bewertet.

Die Forderungen und sonstigen Vermögensgegenstände sind mit ihren Anschaffungskosten (Nennwert) abzüglich angemessener Abschläge für sämtliche erkennbare Risiken bewertet.

Die liquiden Mittel werden mit dem Nennwert angesetzt.

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. Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr werden mit dem ihrer Restlaufzeit entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen sieben Geschäftsjahre, der von der Deutschen Bundesbank ermittelt und bekannt gegeben wird, abgezinst.

Die Verbindlichkeiten sind mit ihren Erfüllungsbeträgen am Bilanzstichtag angesetzt.

3 PFLICHTANGABEN

Die Gesellschaft ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Hypoport AG, Lübeck. Der Jahresabschluss der Gesellschaft wird in den Konzernabschluss der Hypoport AG einbezogen, der in Lübeck erhältlich ist und im Bundesanzeiger veröffentlicht wird.

Der mit der Hypoport AG als herrschender Gesellschaft im Geschäftsjahr 2017 geschlossene Beherrschungsvertrag wurde zum 31.12.2019 gekündigt. Der Ergebnisabführungsvertrag zwischen der Hypoport AG und der Dr. Klein Privatkunden AG aus dem Geschäftsjahr 2006 bleibt bestehen.

Zum 01.01.2019 fand die Abspaltung der Dr. Klein Ratenkredit GmbH von der Dr. Klein Privatkunden AG statt.

Zum Bilanzstichtag bestehen sonstige finanzielle Verpflichtungen aus mehrjährigen Miet-, Leasing- und Wartungsverträgen in Höhe von insgesamt 3.670.369,53 €.

Während des Geschäftsjahres waren neben dem Vorstand durchschnittlich 257 Angestellte beschäftigt.

Dem Vorstand der Gesellschaft haben im abgelaufenen Geschäftsjahr folgende Personen angehört:

Tsuiking Yi Fuchs, Lübeck

Reinhard Straub, Aystetten

Michael Neumann, Nürnberg

Dem Aufsichtsrat der Gesellschaft haben im abgelaufenen Geschäftsjahr folgende Personen angehört:

Stephan Gawarecki, Preetz

Ronald Slabke, Berlin

Hans Peter Trampe, Stahnsdorf (bis 31.03.2019)

Marco Kisperth, Berlin (ab 01.04.2019)

Lübeck, 24. Januar 2020

Der Vorstand

Reinhard Straub Michael Neumann Tsuiking Yi Fuchs
