

JAHRESABSCHLUSS

zum 31. Dezember 2021

Dr. Klein Privatkunden AG

Hansestraße 14

23558 Lübeck

BILANZ

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

zum

AKTIVA

31. Dezember 2021

PASSIVA

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR		EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
A. Anlagevermögen				A. Eigenkapital			
I. Immaterielle Vermögensgegenstände				I. Gezeichnetes Kapital		2.000.000,00	2.000.000,00
1. Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	177.297,00		7.981,00	II. Kapitalrücklage		318.350,92	318.350,92
2. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	460.484,50		640.157,50	III. Gewinnrücklagen			
3. geleistete Anzahlungen	<u>620.068,82</u>	1.257.850,32	<u>597.916,12</u>	1. gesetzliche Rücklage	200.000,00		200.000,00
			<u>1.246.054,62</u>	2. andere Gewinnrücklagen	<u>332,21</u>	200.332,21	<u>332,21</u>
							200.332,21
II. Sachanlagen				IV. Gewinnvortrag		1.262.734,77	1.262.734,77
1. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung		293.448,50	325.304,00	V. Jahresüberschuss		0,00	0,00
III. Finanzanlagen				B. Rückstellungen			
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	2.950.434,78		2.950.434,78	1. sonstige Rückstellungen		3.115.455,65	3.180.200,23
2. Genossenschaftsanteile	<u>250,00</u>	2.950.684,78	<u>250,00</u>	C. Verbindlichkeiten			
			<u>2.950.684,78</u>	1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	2.154.700,73		1.930.131,35
				- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr			
				EUR 1.106.672,56			
				(EUR 728.582,16)			
Übertrag		4.501.983,60	4.522.043,40	Übertrag	2.154.700,73	6.896.873,55	1.930.131,35
							8.891.749,48

BILANZ

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

zum

AKTIVA

31. Dezember 2021

PASSIVA

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR		EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		4.501.983,60	4.522.043,40	Übertrag	2.154.700,73	6.896.873,55	8.891.749,48 1.930.131,35
B. Umlaufvermögen							
I. Vorräte				- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 1.048.028,17 (EUR 1.201.549,19)			
1. fertige Erzeugnisse und Waren		52.331,80	76.539,50	2. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	26.927.150,13		24.842.061,84
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände				- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 26.927.150,13 (EUR 24.842.061,84)			
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	13.411.787,73		12.662.186,54	3. Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	0,00		1.119,48
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 2.957.263,98 (EUR 2.899.712,15)				4. sonstige Verbindlichkeiten	<u>256.944,82</u>	29.338.795,68	<u>352.431,04</u>
2. Forderungen gegen verbundene Unternehmen	15.967.027,32		14.814.722,85	- davon aus Steuern EUR 238.821,68 (EUR 311.449,68)			27.125.743,71
3. Forderungen gegen Unternehmen, mit denen ein Beteiligungs- verhältnis besteht	32.130,00		20.880,00	- davon im Rahmen der sozialen Sicherheit EUR 6.831,29 (EUR 14.075,52)			
4. sonstige Vermögensgegenstände	<u>1.511.924,99</u>		<u>1.062.240,01</u>	- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 252.959,55 (EUR 341.890,14)			
		30.922.870,04	28.560.029,40	- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 3.985,27 (EUR 10.540,90)			
III. Kassenbestand, Bundesbank- guthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks		412.073,31	733.253,87				
C. Rechnungsabgrenzungsposten		368.410,48	214.395,67				
Übertrag		36.257.669,23	34.106.261,84	Übertrag	36.235.669,23	34.087.361,84	Handelsrecht

BILANZ

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

zum

AKTIVA

31. Dezember 2021

PASSIVA

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR		EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		36.257.669,23	34.106.261,84	Übertrag		36.235.669,23	34.087.361,84
				D. Rechnungsabgrenzungsposten		22.000,00	18.900,00
		<u>36.257.669,23</u>	<u>34.106.261,84</u>			<u>36.257.669,23</u>	<u>34.106.261,84</u>
		<u><u>36.257.669,23</u></u>	<u><u>34.106.261,84</u></u>			<u><u>36.257.669,23</u></u>	<u><u>34.106.261,84</u></u>

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
1. Umsatzerlöse		132.601.615,22	121.029.695,60
2. andere aktivierte Eigenleistungen		305.300,00	418.963,83
3. sonstige betriebliche Erträge		510.441,45	1.257.302,24
4. Materialaufwand			
a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren		90.172,98	93.860,45
5. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	14.171.390,13		14.403.845,28
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung			
- davon für Altersversorgung			
EUR 49.681,42			
(EUR 48.953,55)			
	<u>2.667.319,51</u>	16.838.709,64	2.516.944,27
6. Abschreibungen			
a) auf immaterielle Vermögens- gegenstände des Anlage- vermögens und Sachanlagen		305.332,65	267.176,61
7. sonstige betriebliche Aufwendungen		93.494.213,54	86.919.412,14
8. Erträge aus Beteiligungen		13.245.945,94	12.736.486,49
- davon aus verbundenen Unternehmen EUR 13.245.945,94 (EUR 12.736.486,49)			
9. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens		0,00	351,63
10. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		5.194,81	102.213,94
- davon aus verbundenen Unternehmen EUR 0,00 (EUR 13.635,83)			
Übertrag		<u>35.940.068,61</u>	<u>31.343.774,98</u>

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		35.940.068,61	31.343.774,98
- davon Zinserträge aus der Abzinsung von Rückstellungen EUR 223,57 (EUR 0,00)			
11. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		<u>25.057,28</u>	<u>6.855,23</u>
- davon Zinsaufwendungen aus der Abzinsung von Rückstellungen EUR 41,31 (EUR 5.275,77)			
12. Ergebnis nach Steuern		35.915.011,33	31.336.919,75
13. sonstige Steuern		14.141,00	16.523,00
14. auf Grund einer Gewinn- gemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne		<u>35.900.870,33</u>	<u>31.320.396,75</u>
15. Jahresüberschuss		<u><u>0,00</u></u>	<u><u>0,00</u></u>

Entwicklung des Anlagevermögens vom 01.01.2021 bis 31.12.2021 - Handelsrecht

Dr. Klein Privatkunden AG
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
0025 0	Ähnl. Rechte, Werte, entgeltl. erworben	129.057,49			129.057,49	93.804,99	35.252,50			14.765,00	20.487,50
0025 3	Data-Lake			39.856,00 19.928,00-	19.928,00		0,00		39.856,00 19.928,00-	2.658,00	17.270,00
0025 4	Online-Videoberatung			24.440,00 12.220,00-	12.220,00		0,00		24.440,00 12.220,00-	1.630,00	10.590,00
0025 6	Selbstauskunft			396.398,00 198.199,00-	198.199,00		0,00		396.398,00 198.199,00-	26.427,00	171.772,00
0026 1	Beratermanagement	394.694,00			394.694,00	74.006,00	320.688,00			98.674,00	222.014,00
0026 2	Endkundenportal	224.948,00			224.948,00	42.179,00	182.769,00			56.237,00	126.532,00
0026 3	Miet-Kauf-Rechner	9.823,00			9.823,00	1.842,00	7.981,00			2.456,00	5.525,00
0027 0	EDV-Software, ent- geltl. erworben	50.688,05			50.688,05	50.688,05	0,00				0,00
0027 1	Software europace	310.300,00			310.300,00	310.300,00	0,00				0,00
0027 2	Software SMS	641.433,59			641.433,59	641.433,59	0,00				0,00
0027 3	Software Ratenkredit projekt	729.556,37			729.556,37	729.556,37	0,00				0,00
0028 1	Rechner für drklein. de	133.344,92			133.344,92	53.338,92	80.006,00			26.669,00	53.337,00
0039 0	Anzahlungen immate- rielle VermG	545.115,82	305.300,00	230.347,00-	620.068,82		545.115,82	305.300,00	230.347,00-		620.068,82
0039 5	Entwicklung Zinsrech- ner	52.800,30		52.800,30-	0,00		52.800,30		52.800,30-		0,00
0040 5	Software YOUiverse	33.563,18			33.563,18	12.121,18	21.442,00			11.188,00	10.254,00
0400 0	BGA	550.655,04	20.412,32 13.415,57-		557.651,79	270.400,04	280.255,00	20.412,32 0,50-		41.668,32	258.998,50

Entwicklung des Anlagevermögens vom 01.01.2021 bis 31.12.2021 - Handelsrecht

Dr. Klein Privatkunden AG
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
0450 0	Einbauten in fremde Grundstücke	1.740.432,16			1.740.432,16	1.695.383,16	45.049,00			10.599,00	34.450,00
0480 0	GWG		12.361,33 12.361,33-		0,00		0,00	12.361,33		12.361,33	0,00
0498 0	Betriebs- u. Gesch.- ausstattung im Bau				0,00		0,00				0,00
0513 0	Beteilig. efina GmbH				0,00		0,00				0,00
0518 0	Beteiligung HMM Ltd.	2.950.434,78			2.950.434,78		2.950.434,78				2.950.434,78
0570 0	Genossenschaftsantei le z.lfr.Verbleib	250,00			250,00		250,00				250,00
Summe		8.497.096,70	338.073,65 25.776,90-	460.694,00 513.494,30-	8.756.593,15	3.975.053,30	4.522.043,40	338.073,65 0,50-	460.694,00 513.494,30-	305.332,65	4.501.983,60

Dr. Klein Privatkunden AG, Lübeck

ANHANG FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2021

1. ALLGEMEINE ANGABEN

Die Dr. Klein Privatkunden AG hat ihren Sitz in Lübeck und ist in das Handelsregister beim Amtsgericht Lübeck unter der Nummer HRB 4731 HL eingetragen.

Der Jahresabschluss der Dr. Klein Privatkunden AG wird auf der Grundlage der Gliederungs-Bilanzierungs- und Bewertungsvorschriften des Handelsgesetzbuches aufgestellt.

Ergänzend zu diesen Vorschriften werden die Regelungen des Aktiengesetz (AktG), 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 Alleinaktionärin der Dr. Klein Privatkunden AG, die Hypoport SE, hat mit Beschluss der ordentlichen Hauptversammlung vom 2.09.2021 der Befreiung der Dr. Klein Privatkunden AG 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 wird gemäß § 244 HGB in deutscher Sprache und in EUR aufgestellt.

Die Gesellschaft schloss das abgelaufene Geschäftsjahr mit einem Ergebnis in Höhe von EUR 0,00 ab (Vorjahr EUR 0,00).

Das Geschäftsjahr der Gesellschaft ist das Kalenderjahr.

2. ANGABEN ZU BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Entgeltlich erworbene immaterielle Anlagewerte werden 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 werden in Anspruch genommen. Sie werden gem. § 255 Abs. 2a HGB mit den bei deren Entwicklung anfallenden Herstellungskosten bewertet. Die immateriellen Vermögensgegenstände werden linear zu einer betriebsgewöhnlichen Nutzungsdauer abgeschrieben.

Das Sachanlagevermögen sind zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten angesetzt und soweit 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 werden 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 werden 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. 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 werden zum Erfüllungsbetrag passiviert.

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 sonstigen finanziellen Verpflichtungen

Im abgelaufenen Geschäftsjahr bestanden per 31.12.2021 insgesamt EUR 2.749.792,18 (Vorjahr EUR 3.308.919,19) folgende sonstige, finanzielle Verpflichtungen:

Miete: EUR 2.355.946,82 (Vorjahr EUR 2.659.618,78).

Leasing: EUR 393.845,36 (Vorjahr EUR 649.320,41).

Sonstige bilanzielle Pflichtangaben

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr wurden Entwicklungskosten auf selbst geschaffene, immaterielle Wirtschaftsgüter des Anlagevermögens in Höhe von EUR 305.300,00 aktiviert.

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 121.029.695,60 um rund 9,56% auf insgesamt EUR 132.601.615,22 gestiegen.

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen sind im Vergleich zum Vorjahr von EUR 86.919.412,14 um rund 7,56% auf EUR 93.494.213,54 gestiegen.

5. ANGABEN ZU MITARBEITERN UND ORGANEN

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr wurde der Aufsichtsrat von Stephan Gawarecki (Vorsitzender), Ronald Slabke (Stellvertreter), Nikolai Roth (Bestellung zum 2.09.2021) und Marco Kisperth (Amtsniederlegung zum 2.09.2021), gebildet.

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr wurden durchschnittlich 271 Mitarbeiter beschäftigt (Vorjahr 260).

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 (in Mio. EUR)	Anteil am EK (%)	Ergebnis per 31.12.2021 (in Mio. EUR)
Hypoport Mortgage Market Limited	Mulrannym Co. Mayo, Irland	37,60	50,946	32,69

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 besteht seit dem Geschäftsjahr 2016 ein Ergebnisabführungsvertrag. Die Dr. Klein Privatkunden AG verpflichtet sich, ihren gesamten Gewinn – vorbehaltlich der Bildung und Auflösung von Rücklagen - 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.

Namen der Vorstände

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

Vorstand:

- Tsuiking Yi Fuchs, Lübeck
- Reinhard Straub, Aystetten
- Michael Neumann, Nürnberg

Lübeck, 25. Februar 2022

Ort, Datum

Unterschrift

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

AKTIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte				
25 6	Selbstauskunft	171.772,00		0,00
26 3	Miet-Kauf-Rechner	<u>5.525,00</u>	177.297,00	7.981,00
entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten				
25 0	Ähnl. Rechte, Werte, entgeltl. erworben	20.487,50		35.252,50
25 3	Data-Lake	17.270,00		0,00
25 4	Online-Videoberatung	10.590,00		0,00
26 1	Beratermanagement	222.014,00		320.688,00
26 2	Endkundenportal	126.532,00		182.769,00
28 1	Rechner für drklein.de	53.337,00		80.006,00
40 5	Software YOUniverse	<u>10.254,00</u>	460.484,50	21.442,00
geleistete Anzahlungen				
39 0	Anzahlungen immaterielle VermG	620.068,82		545.115,82
39 5	Entwicklung Zinsrechner	<u>0,00</u>	620.068,82	52.800,30
andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung				
400 0	BGA	258.998,50		280.255,00
450 0	Einbauten in fremde Grundstücke	<u>34.450,00</u>	293.448,50	45.049,00
Anteile an verbundenen Unternehmen				
518 0	Beteiligung HMM Ltd.		2.950.434,78	2.950.434,78
Genossenschaftsanteile				
570 0	Genossenschaftsanteile z.lfr.Verbleib		250,00	250,00
fertige Erzeugnisse und Waren				
3980 1	Bestand Repräs./Werb		52.331,80	76.539,50
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen				
999 0	Einzelwertberichtigung Forderung(g.1J)	1.499,00-		2.106,59-
1366 0	Geldtransit Forderungen aus Versicherung	301.567,78-		351.152,80-
1400 0	Forderungen aus L+L	10.281.751,26		9.665.064,67
1400 1	Forderungen aus Versicherungen OASIS	89.985,71		136.681,98
1400 5	Forderungen aus Vers. OASIS_datev	269.893,66		294.968,35
1410 5	Forderungen Berater vdp	112.330,37		12.837,02
1455 1	Forderungen aus Stornoreserve	3.013.421,19		2.929.169,68
1455 2	Abzinsung Forderungen Stornoreserve	82.370,19-		59.692,99-
1455 5	Forderungen aus Stornoreserve_datev	28.490,76		33.014,85
1455 6	Abzinsung Stornoreserve	778,78-		672,80-
1460 0	Zweifelhafte Forderungen	1.745,60		2.505,59
1600 0	Verbindlichkeiten aus Lieferungen+Leist.	<u>384,93</u>	13.411.787,73	1.569,58
Übertrag			17.966.103,13	17.260.769,44
				Handelsrecht

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

AKTIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag			17.966.103,13	17.260.769,44
	Forderungen gegen verbundene Unternehmen			
1471 0	Verr.Kto. Dr. Klein Wowi Finanz AG	3.501,27		495,20
1472 0	Verr. Kto. Vergleich.de	0,00		18.285,29
1480 0	Verr. Kto. Hypoport Mortgage Market	13.352.302,60		12.872.149,93
1480 1	Verr. Kto HMM Ltd. Bonus Dr.Klein Privat	2.579.444,57		1.832.659,53
1481 0	Verr. Kto. Qualitypool GmbH	9.152,07		44.214,47
1482 7	Verr. Kto. Dr. KleinRatenkredit GmbH	3.346,51		38.771,41
1489 0	Verr. Kto. Starpool GmbH	<u>19.280,30</u>	15.967.027,32	8.147,02
	Forderungen gegen Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht			
1488 3	Verr. Kto. BAUFINEX Service GmbH		32.130,00	20.880,00
	sonstige Vermögensgegenstände			
1500 0	Sonstige Vermögensgegenstände	32.051,27		43.422,97
1501 5	Darlehen Sebastian Mosch langfristig	3.333,52		13.333,48
1502 0	Sonstige Vermögensgegenstände/1 Jahr	6.194,04		22.710,17
1502 1	Ford. aus verauslagten Leadkosten	94.268,47		0,00
1510 0	Geleistete Anzahlungen	0,00		55.050,00
1510 1	Forderungen Vorschüsse	539.502,20		830.368,83
1510 4	Abwertung Forderungen Vorschüsse	512.117,32-		768.670,19-
1520 0	Forderungen ggb. Krankenkasse aus AAG	1.464,46		3.779,40
1527 0	Mietkaution	800,00		800,00
1527 2	Mietkaution ab 5 Jahre	32.000,00		32.000,00
1530 0	Forderg. gg. Personal Lohn- und Gehalt	9.852,97		10.533,76
1548 0	Vorst. in Folgeperiode /-jahr abziehbar	2.569,41		0,00
1590 9	Treuhandkonto Bonus Diverse Banken	1.291.413,53		838.193,75
1599 9	Uk für Aufteilung Vorschüsse	8.575,42-		26.554,44-
1742 0	Verbindlichkeiten soziale Sicherheit	11.895,58		0,00
1745 0	Verbindlichk. soziale Sicherheit(g.5J)	6.652,28		6.652,28
1750 0	Verbindlichkeiten a. Vermögensbildung	<u>620,00</u>	1.511.924,99	620,00
	Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks			
1000 0	Kasse Lübeck	157,40		307,40
1200 0	Deutsche Bank 870295300	240.290,54		200.811,57
1240 0	Commerzbank 014418800	<u>171.625,37</u>	412.073,31	532.134,90
	Rechnungsabgrenzungsposten			
980 0	Aktive Rechnungsabgrenzung		368.410,48	214.395,67
	Summe Aktiva		<u>36.257.669,23</u>	<u>34.106.261,84</u>

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

PASSIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Gezeichnetes Kapital				
800 0	Kapital Dr. Klein & Co.		2.000.000,00	2.000.000,00
Kapitalrücklage				
840 0	Kapitalrücklage		318.350,92	318.350,92
gesetzliche Rücklage				
847 0	Gesetzl. Rücklage 40% Vorbelastung		200.000,00	200.000,00
andere Gewinnrücklagen				
855 0	Andere Gewinnrücklagen		332,21	332,21
Gewinnvortrag				
860 0	Gewinnvortrag vor Verwendung		1.262.734,77	1.262.734,77
sonstige Rückstellungen				
970 0	Rückstellungen f.Schwerbehindertenabgabe	12.485,04		16.730,99
970 2	Rückstellung für Provisionszahlungen FH	803.674,68		909.687,52
970 4	Sonstige Rückstellungen	124.400,00		305.879,53
970 8	Rückstellung f. Wertguthaben	84.103,75		62.065,00
971 0	Rückstellungen Personalkosten	50.000,00		80.250,00
971 1	Rückstellungen Berufsgenossenschaft	80.503,99		80.875,57
971 2	Rückstellungen Urlaub	154.487,98		119.081,97
971 3	Rückstellungen Tantieme	1.613.584,22		1.365.814,22
971 9	Rückstellungen flexibler Urlaub	55.616,40		45.413,91
972 0	Rückstellungen f. ausstehende Rechnungen	42.892,34		89.584,26
973 0	Rückstellungen Aufbewahrungskosten	15.000,00		15.000,00
974 0	Rückstellungen f. Stornierungen	23.141,50		23.649,28
974 1	Abzinsung Rückstellung für Stornierungen	1.079,50-		855,93-
975 2	Rückstellung Mietvertrag Frankfurt	19.407,18		28.364,34
975 3	Rückstellung Mietvertrag Düsseldorf	0,00		378,70
975 6	Rückstellung Mietvertrag Köln	19.238,07		23.280,87
977 0	Rückstellungen für Abschluss u. Prüfung	<u>18.000,00</u>	3.115.455,65	15.000,00
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen				
1366 2	Geldtransit Vermittlerabrechnungen	49.132,27		22.376,12
1590 2	Zwischenkonto für Vorschüsse Verbindlk.	8.602,81-		12.177,32-
1600 0	Verbindlichkeiten aus Lieferungen+Leist.	552.917,33		266.887,13
1600 1	Vermittler	371.849,21		289.782,44
1600 5	Vermittler _datev	136.674,27		150.768,53
1602 1	Treuhandkonto für Bonus Accedo	0,00		1.347,50
1626 0	Verbindl.a.Lieferungen/Leistungen 1-5 J	8.260,00		7.670,00
1626 1	Vermittler Verbindlk.a. Stornoreserve	1.034.319,03		1.190.884,92
1626 5	Vermittler Verbindlk.a. Stornores._datev	14.051,95		15.171,59
1659 0	Gegenkonto bei Aufteilung Kreditoren	<u>3.900,52-</u>	2.154.700,73	2.579,56-
Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen				
1470 3	Verr. Kto. Oasis Dr.Klein Wowi Finanz AG	6.339,17		83.730,81
1472 0	Verr. Kto. Vergleich.de	9.716,00		0,00
1475 0	Verr. Kto. Hypoport SE	25.138.851,52		23.711.528,87
1476 0	Verr. Kto. Hypoport hub SE	272.810,86		0,00
Übertrag		<u>25.427.717,55</u>	<u>9.051.574,28</u>	<u>32.687.009,16</u>
				Handelsrecht

KONTENNACHWEIS zur BILANZ zum 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

PASSIVA

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		25.427.717,55	9.051.574,28	32.687.009,16
	Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen			
1476 5	Verr. Kto. Value AG	977,18		2.850,00
1477 2	Verr. Kto. Smart InsurTech AG	26.948,22		30.698,18
1477 5	Verr. Kto. Fundingport GmbH	990,04		0,00
1481 1	Verr. Konto QP OASIS	156.884,60		165.241,43
1483 0	Verr. Kto. Europace AG	12.591,26		3.664,57
1484 1	Verr. Kto. Bonus Finmas GmbH	632.235,27		467.334,57
1488 7	Verr. Kto. Maklaro GmbH	3.320,10		1.148,40
1488 9	Verr. Kto. Bonus BAUFINEX Service GmbH	659.178,26		369.511,68
1489 2	Verr. Kto. Starpool GmbH, oasis	<u>6.307,65</u>	26.927.150,13	6.353,33
	Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht			
1485 0	Verr. Kto. Hypoport on-geo		0,00	1.119,48
	sonstige Verbindlichkeiten			
1568 0	Abziehbare Vorsteuer 5%	5,47-		144,24-
1570 0	Abziehbare Vorsteuer	44.562,37-		16.878,52-
1571 0	Abziehbare Vorsteuer 7%	413,76-		1.982,79-
1575 0	Abziehbare Vorsteuer 16%	7.210,48-		89.765,43-
1576 0	Abziehbare Vorsteuer 19%	152.455,52-		95.240,02-
1577 0	Abziehbare Vorsteuer § 13b UStG 19%	499.662,04-		231.322,70-
1578 0	Abziehbare Vorsteuer § 13b UStG	187,51-		144,58-
1579 0	Abziehbare Vorsteuer § 13b UStG 16%	0,00		130.560,73-
1700 0	Sonstige Verbindlichkeiten	180,00		10.283,48
1701 0	Verbindlichkeiten Personal	3.900,52		2.579,56
1707 3	Provisionskosten IPK	0,00		6.555,63
1707 7	Wuerttembergische Vers. AG	1.903,49		1.903,49
1740 0	Verbindlichkeiten aus Lohn und Gehalt	5.307,84		5.583,68
1741 0	Verbindlichk. Lohn- und Kirchensteuer	238.821,65		311.449,68
1742 0	Verbindlichkeiten soziale Sicherheit	0,00		1.603,57
1745 1	Verbindlichk. Altersvorsorge (g.5J)	4.749,51		10.390,17
1753 0	Verbindlichk. Vermögensbildung(g.5J)	2.081,78		2.081,78
1775 0	Umsatzsteuer 16%	379,16		349.486,28
1776 0	Umsatzsteuer 19%	913.433,73		522.789,00
1779 0	USt aus EU-Erwerb ohne Vorsteuerabzug	76,63		30,14
1780 1	Umsatzsteuervorauszahlg. /Intercompany	892.677,28-		782.585,77-
1785 0	Umsatzsteuer nach § 13b UStG	414,45		169.694,72
1787 0	Umsatzsteuer nach § 13b UStG 19%	<u>682.870,49</u>	256.944,82	306.624,64
	Rechnungsabgrenzungsposten			
990 0	Passive Rechnungsabgrenzung		22.000,00	18.900,00
	Summe Passiva		<u>36.257.669,23</u>	<u>34.106.261,84</u>

KONTENNACHWEIS zur G.u.V. vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Umsatzerlöse				
8001 0	Prov. Bonus	24.048.482,40		20.472.220,77
8001 1	Prov. Bonus, sonstige	12.156,72		7.984,64
8001 9	Erlöse Superboni Vorjahr	649.543,60		0,00
8101 0	Vermittlungsprovision Ratenkredit	718.081,90		582.719,39
8102 1	Vermittlungsprovision FH	21.351.657,02		21.025.344,67
8102 2	Vertriebskosten Partner_Baufi	76.300.768,30		69.421.282,54
8105 0	Stfr. Umsätze_Miete § 4 Nr. 12 UStG	2.432,50		0,00
8110 0	Sonstige steuerfr. Umsätze Inland	30.466,42		71.175,43
8200 1	Erlöse aus Versicherungsgeschäft	4.081.196,78		4.109.946,81
8201 1	Erlöse a. Versicherungsgeschäft_ datev	29.598,78-		27.188,02-
8201 9	Erlöse OASIS Vorjahr	75.591,64		0,00
8335 0	Erlöse EU Intercompany	3.313,35		0,00
8400 0	Erlöse 19% USt	465.978,01		621.035,89
8400 1	Erlöse aus Servicegebühren 19%	52.928,84		59.335,67
8400 2	Erlöse Servicegeb. Versicherungen	35,66-		202,07
8400 7	Sonstige Dienstleistungen OASIS	4.003,98		3.360,05
8400 9	Erlöse Vorjahr	6.661,47		0,00
8406 1	Erlöse Leads 19% USt Baufi	3.850.186,81		3.841.146,16
8409 0	Erlöse aus Abgrenzung	31.362,50		60.612,50
8600 1	Erlöse aus Leadverkauf	254.888,53		0,00
8606 1	sonstige Erträge intern 19%	4.085,69		0,00
8607 1	sonstige Erträge Equity	108.000,00		80.301,73
8701 0	Erlösschmälerungen stfr.§ 4 Nr.8 ff UStG	69.306,68-		52.457,49-
8950 9	Erlöse IC Vorjahr	48.015,37		0,00
8951 3	Nicht steuerb. Umsätze /IT Customer	61.700,00		183.530,91
8951 5	Nicht steuerbare Umsätze Miete	1.560,00		0,00
8951 8	Nicht steuerbare Umsätze sonst. IT	0,00		186,78
8952 0	Nicht steuerbare Erlöse Personal	10.800,00		54.303,00
8952 1	Nicht steuerbare Erlöse Sonstiges	524.447,81		509.224,58
8952 3	Nicht steuerbare Umsätze Telefon/Post	2.246,70		5.268,29
8952 7	Nicht steuerbare Erlöse/Provisionen inte	0,00	132.601.615,22	159,23
andere aktivierte Eigenleistungen				
8995 0	Akt. Eigenleistung selbst gesch. imm.VG		305.300,00	418.963,83
sonstige betriebliche Erträge				
2520 0	Periodenfremde Erträge	12.819,75		16.032,75
2520 2	Periodenfremde Erträge intercompany	3.257,63		0,00
2520 3	Periodenfremde Erträge_aus Superbonus	0,00		331.388,87
2520 4	Periodenfremde Erträge sonstiges	0,00		27.173,29
2520 5	Periodenfremde Erträge Oasis	0,00		42.525,04
2709 0	Sonstige Erträge unregelmäßig	13.168,23		33.047,21
2730 0	Erträge aus Herabsetzung PWB auf Ford	0,00		3.205,47
2731 0	Erträge aus Herabsetzung EWB auf Ford	2.106,59		3.600,00
2735 0	Erträge Auflösung von Rückstellungen	31.835,25		67.826,07
2735 4	Erträge Auflösung Personalarückstellungen	106.321,19		396.428,12
2742 0	Versich.entschädigung, Schadenersatz	21.107,86		9.500,00
2743 0	Investitionszuschüsse	0,00		1.875,00
8590 0	Verr. sonstige Sachbezüge (keine Waren)	2.204,14		304,73
8610 0	Verrechnete sonstige Sachbezüge	2.408,57-		6.708,33-
8611 0	Ant. Kfz. Kosten	251.560,66		260.061,34
Übertrag		441.972,73	132.906.915,22	122.634.918,99
				Handelsrecht

KONTENNACHWEIS zur G.u.V. vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

Konto Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag	441.972,73	132.906.915,22	122.634.918,99
sonstige betriebliche Erträge			
8611 1 Ant. Disko Leasing Kosten	6.379,55		17.747,54
8611 3 Ant. Fahrrad-Leasing	1.936,20		1.546,43
8611 5 Erlöse Elektrofahrzeuge 19% USt	4.337,16		0,00
8614 0 Verrechn. sonstige Sachbezüge ohne USt	7.556,44-		6.780,84-
8614 5 Erlöskorr.Elektrofahrzeuge #86115 o.USt	4.337,16-		0,00
8640 0 Sonst. Erträge betriebl., regelm.19% USt	26.405,60		29.604,22
8820 0 Erlöse Anlagenverkäufe 19% (BG)	525,52		0,00
8950 1 Nicht steuerbare Umsätze Anlageverk. IC	107,20		0,00
8951 0 Nicht steuerbare Umsätze Kfz Kosten	<u>40.671,09</u>	510.441,45	28.925,33
Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren			
3201 0 Wareneingang Marketingportal	98.564,79-		97.164,56-
3960 0 Bestandsveränderung RHB-Stoffe / Waren	<u>8.391,81</u>	90.172,98-	3.304,11
Löhne und Gehälter			
2749 0 Erstattungen AufwendungsungleichsG	34.170,63		84.241,99
4100 0 Löhne und Gehälter	12.232.437,34-		12.387.312,34-
4100 1 Gehälter für Rückstellungen	65.273,29-		27.938,35-
4100 3 Tantieme für Rückstellungen	1.438.902,72-		1.229.636,93-
4100 5 Lohn pauschal	14.689,08-		3.147,69
4100 6 Lohn_steuerfrei	85.088,75-		483.069,91-
4100 7 Gehaltsumwandlung Hypo-Bike	23.035,22		11.145,66
4100 8 Gehaltsaufwand HypoSport	11.267,91-		12.109,41-
4145 0 Freiwillige soziale Aufwendung. LST-pfl.	36.487,20-		11.218,64-
4145 2 Dienstwagen	294.707,66-		300.379,90-
4145 3 Fahrrad-Leasing, Ipf	1.938,59-		1.723,95-
4146 0 Freiwillige Soziale Aufwendungen,Ipfl.	900,00-		300,00-
4152 0 Sachzuwendungen und Dienstleistg. an AN	4.453,57-		469,31-
4175 0 Fahrtkostenerstatt. Whg./Arbeitsstätte	20.900,40-		22.114,90-
4194 0 Pauschale Steuer für Minijobber	155,90-		92,22-
4195 0 Löhne für Minijobs	0,00		200,64-
4198 0 Pauschale Steuer für Arbeitnehmer	<u>21.393,57-</u>	14.171.390,13-	25.814,12-
soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung			
4130 0 Gesetzliche Sozialaufwendungen	2.326.081,24-		2.214.319,95-
4130 1 SV-Aufwand für Rückstellungen	19.084,95-		9.543,34-
4130 3 SV-Anteil für Rückstellungen Tantieme	174.681,50-		136.177,29-
4138 0 Beiträge zur Berufsgenossenschaft	80.503,99-		80.875,57-
4139 0 Ausgleichsabgabe n.d.SchwerbehindertenG.	12.485,04-		16.730,99-
4160 0 Versorgungskassen	1.261,48-		2.068,14-
4165 0 Aufwendungen für Altersversorgung	48.419,94-		46.885,41-
4167 0 Pauschale Steuer für Versicherungen	<u>4.801,37-</u>	2.667.319,51-	10.343,58-
Übertrag		116.488.474,05	105.691.311,67

KONTENNACHWEIS zur G.u.V. vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

Konto Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		116.488.474,05	105.691.311,67
davon für Altersversorgung			
EUR 49.681,42- (EUR 48.953,55-)			
4160 0 Versorgungskassen			
4165 0 Aufwendungen für Altersversorgung			
Abschreibungen			
auf immaterielle Vermögens-			
gegenstände des Anlage-			
vermögens und Sachanlagen			
4822 0 Abschreibung immaterielle VermG	52.622,00-		64.881,00-
4822 2 Abschreibung immat. VermG, Beratermanage	98.674,00-		74.006,00-
4822 3 Abschreibung immat. VermG, Endkundenport	56.237,00-		42.179,00-
4822 4 Abschreibung immat. VermG, Miet-Kauf-R.	2.456,00-		1.842,00-
4824 5 Abschreibung selbstgeschaffene VG	30.715,00-		0,00
4830 0 Abschreibungen auf Sachanlagen	52.267,32-		59.533,02-
4855 0 Sofortabschreibung GWG	<u>12.361,33-</u>	305.332,65-	24.735,59-
sonstige betriebliche			
Aufwendungen			
2006 0 Verl.d.außergew.Schad.fälle(Bilanzierer)	0,00		1.250,00-
2020 0 Periodenfremde Aufwendungen	181.254,54-		163.368,58-
2020 1 Periodenfremde Aufwendungen intercompany	2.964,79-		411,71-
2020 5 Periodenfremde Aufwendungen Provisionen	40.232,15-		961,76-
2300 0 Sonstige Aufwendungen	0,00		1.359,15-
2308 0 Sonst. nicht abziehbare Aufwendungen	0,00		33,50-
2309 0 Sonstige Aufwendungen unregelmäßig	200,00-		13.300,00-
2310 0 Abgänge Sachanlagen Restbuchwert bei BV	0,50-		10.566,50-
2311 0 Abgang immaterielle VermögensG, RBW, BV	0,00		1,00-
2383 0 Zuwendungen, Spenden kirchl./rel./gemein.	39.000,00-		42.800,00-
2400 0 Forderungsverluste (übliche Höhe)	6,59-		0,00
2400 2 Forderungsverluste_Oasis	155.337,79-		22.515,71-
2400 3 Forderungsverluste aus Superbonus	234.718,41-		233.752,86-
2400 4 Erlöskorrekturen Leads	0,00		254.888,53-
2406 0 Forderungsverluste 19% USt	2.100,00-		0,00
2451 0 Einstellung in die EWB auf Forderungen	1.499,00-		2.106,59-
2451 1 Einstellung in die EWB zu Vorschüssen	256.552,87		147.572,67-
4125 0 Bewerbungen, Anzeigen	5.533,12-		4.698,12-
4140 0 Freiwillige soziale Aufwendung. LSt-frei	8.626,77-		2.874,34-
4142 0 Betriebssport	3.103,40-		14.854,45-
4210 0 Miete, unbewegliche Wirtschaftsgüter	549.674,25-		529.852,45-
4210 2 Miete, Sonstiges	41.961,82-		43.119,20-
4240 0 Gas, Strom, Wasser, Abfall	135.474,76-		131.538,11-
4250 0 Reinigung	38.562,38-		39.170,42-
4260 0 Instandhaltung betrieblicher Räume	41.714,00-		9.810,48-
4280 1 Sonstige Raumkosten Intercompany	855.637,85-		1.127.434,19-
4306 0 Nicht abzieh. VoSt 19% (so betr Aufw)	237.622,05-		0,00
4360 0 Versicherungen	67.477,88-		49.859,82-
4360 1 Versicherungen VSV Versicherer	8.652,35-		18.116,56-
4380 0 Beiträge	1.569,13-		1.260,62-
4390 0 Gebühren	13.786,15-		9.477,81-
4390 1 Gebühren intercompany	0,00		41,00-
Übertrag	2.410.156,81-	116.183.141,40	102.547.138,93
			Handelsrecht

KONTENNACHWEIS zur G.u.V. vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		2.410.156,81-	116.183.141,40	102.547.138,93
	sonstige betriebliche Aufwendungen			
4400 0	Provisionen	862.602,92-		962.965,33-
4400 1	Provisionsaufwand	2.429.939,74-		2.404.620,39-
4400 9	Provision Erstattung Vermittlungen	0,00		113.450,00-
4401 1	Manuelle Abgrenzung OASIS	11.196,46		23.424,19
4410 0	Provisionen intercompany	1.561.254,07-		1.107.810,76-
4411 2	Vertriebskosten Partner_Baufi	76.300.768,30-		69.421.282,54-
4430 0	Grundbuchkosten	527,30-		310,60-
4440 0	Sonst. Kostenübernahmen	31.593,18-		31.382,56-
4500 0	Fahrzeugkosten	120.038,36-		125.849,91-
4500 1	Fahrzeugkosten Intercompany	9.928,63-		2.300,58-
4520 0	Kfz-Versicherung	25.704,99-		35.605,15-
4520 1	Kfz-Versicherung Intercompany	2.153,29-		791,64-
4540 0	Kfz-Reparaturen	10.592,74-		938,84-
4570 0	Fremdfahrzeugkosten	10.454,28-		14.145,03-
4570 1	Fremdfahrzeugkosten /intercompany	824,27-		0,00
4571 0	Leasingfahrzeugkosten _	321.487,43-		359.445,49-
4571 1	Leasingfahrzeugkosten /Intercompany	28.233,68-		19.404,02-
4600 0	Werbekosten	110.269,53-		117.700,31-
4600 1	Werbekosten spezial	12.021,51-		12.066,36-
4605 0	Streuartikel	8.813,06-		5.337,99-
4615 2	Bewirtung Angestellte n. Kost	0,00		103,85-
4631 0	Geschenke abzugsfähig mit § 37b EStG	12.605,00-		25.515,81-
4632 0	Pausch. Steuer Geschenke/Zuwend. abz.	2.768,96-		7.895,53-
4633 0	Geschenke Konzernmitarbeiter	63,48-		0,00
4636 0	Geschenke n. abzugsfähig mit § 37b EStG	31.903,51-		20.379,48-
4637 0	Pausch. Steuer Geschenke/Zuwend. n.abz.	48.486,41-		31.426,78-
4640 0	Repräsentationskosten	152.689,16-		105.276,55-
4640 1	Repräsentationskosten /spezial	8.747,43-		0,00
4640 4	Verrechnungen Events	0,00		6.306,69-
4650 0	Bewirtungskosten	50.478,37-		213.559,86-
4653 0	Aufmerksamkeiten	1.945,24-		10.567,54-
4654 0	Nicht abzugsfähige Bewirtungskosten	21.633,61-		91.525,82-
4660 0	Reisekosten	30.115,12-		41.696,10-
4661 0	Reisekosten Nebenkosten	4.267,04-		5.143,82-
4662 0	Reisekosten Übernachtungspauschale	100,00-		600,00-
4664 0	Reisekosten Verpfleg.mehraufwand	5.311,60-		9.872,80-
4666 0	Reisekosten Übernachtungsaufwand	42.440,49-		34.403,40-
4668 0	Kilometergeldersatz Arbeitnehmer	3.898,77-		3.156,15-
4673 0	sonstige Verwaltungskosten intern	483.082,00-		482.770,30-
4780 0	Fremdarbeiten (Vertrieb)	231.408,52-		302.048,16-
4780 1	Fremdarbeiten (Vertrieb) spezial	1.802,50-		3.431,75-
4781 1	Fremdarbeiten Leads	642.840,90-		891.664,77-
4781 2	Fremdarbeiten Leads/intercompany	398.443,15-		583.282,97-
4781 6	Fremdarbeiten intercompany	91.373,99-		16.057,50-
4782 0	Vertriebskosten Online	3.828.755,23-		2.951.218,82-
4782 2	Vertriebskosten Online, extern	12.745,05-		51.330,22-
4784 0	Transaktionsgebühr Vers.-Plattform IC	363.997,27-		418.388,40-
4790 0	Aufwand für Stornierungen	1.828,16-		2.064,34
4805 0	Reparatur/Instandh.v.and.Anlagen u. BGA	171,09-		0,00
4809 0	Sonstige Reparaturen u.Instandhaltungen	137,21-		0,00
Übertrag		90.720.206,89-	116.183.141,40	21.529.596,89
				Handelsrecht

KONTENNACHWEIS zur G.u.V. vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		90.720.206,89-	116.183.141,40	21.529.596,89
	sonstige betriebliche Aufwendungen			
4810 1	Mietleasing, GE Capital Leasing GmbH	6.631,65-		18.650,87-
4810 2	Mietleasing, MLF Mercator Leasing GmbH	26.531,80-		12.450,13-
4810 3	Mietleasing intercompany	0,00		315,00-
4902 0	IT u. Projektkosten	613.944,44-		359.718,47-
4902 1	IT Weiterber. intercompany	0,00		6.061,35-
4903 0	IT + Projektkosten intern	1.197.497,22-		1.336.664,88-
4910 0	Porto	20.042,58-		44.529,72-
4910 1	Porto intercompany	0,00		8.411,70-
4920 0	Telefon	42.674,30-		64.942,54-
4920 1	Telefon Intercompany	166,16-		84,00
4930 0	Bürobedarf	15.909,18-		13.854,79-
4940 0	Zeitschriften, Bücher, Software	3.935,14-		1.236,20-
4945 0	Fortbildungskosten + Seminare	165.745,22-		197.358,58-
4945 1	Fortbildungskosten + Seminare Intercompa	49.090,13-		62.284,87-
4946 0	Freiwillige Sozialleistungen	12.749,02-		3.524,00-
4946 1	Fortbildungskosten + Schulungen Dritte	3.809,00-		22.250,28-
4950 0	Rechts- und Beratungskosten	89.380,05-		171.776,33-
4950 1	Rechts- und Beratungskosten intercompany	53.591,92-		35.650,00-
4955 1	Buchführungskosten IC	72.000,00-		72.000,00-
4957 0	Abschluss- und Prüfungskosten	19.904,00-		16.624,00-
4970 0	Nebenkosten des Geldverkehrs	10.893,90-		10.830,45-
4971 0	Aval Provision	0,00		75,00-
4980 0	Sonstige Verwaltungskosten	35.287,45-		90.477,08-
4980 1	Sonstige Verwaltungskosten intercompany	47.423,98-		229.499,62-
4980 4	Produktmanagementkosten intercompany	50.000,00-		55.000,00-
4982 0	Sonstige Verwaltungskosten /Zeitarbeit	28.122,68-		46.053,00-
4998 0	Vertriebskosten	<u>208.676,83-</u>	93.494.213,54-	144.719,11-
	Erträge aus Beteiligungen			
2615 0	Erträge aus Beteiligungen z.T. stfrei		13.245.945,94	12.736.486,49
	davon aus verbundenen Unternehmen EUR 13.245.945,94 (EUR 12.736.486,49)			
2615 0	Erträge aus Beteiligungen z.T. stfrei			
	Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens			
2620 0	Zinsen Arbeitgeberdarlehen		0,00	351,63
	sonstige Zinsen und ähnliche Erträge			
2650 0	Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	1.395,64		1.414,98
2650 1	Zinserträge Versicherungen	2.112,71		2.099,41
2659 0	Sonst. Zinsen u.ä. Erträge aus verb.UN	0,00		13.635,83
2683 0	Zinsertrag Abzinsung Verbindlichkeit	1.462,89		85.063,72
2684 0	Zinsertrag Abzinsung Rückstellungen	<u>223,57</u>	5.194,81	0,00
Übertrag			35.940.068,61	31.343.774,98

KONTENNACHWEIS zur G.u.V. vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Dr. Klein Privatkunden AG
Lübeck

Konto	Bezeichnung	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag			35.940.068,61	31.343.774,98
	davon aus verbundenen Unternehmen EUR 0,00 (EUR 13.635,83)			
2659 0	Sonst. Zinsen u.ä. Erträge aus verb.UN			
	davon Zinserträge aus der Abzinsung von Rückstellungen EUR 223,57 (EUR 0,00)			
2684 0	Zinsertrag Abzinsung Rückstellungen			
	Zinsen und ähnliche Aufwendungen			
2100 0	Zinsen und ähnliche Aufwendungen	2.232,79-		1.579,46-
2143 0	Zinsaufwand Abzinsung Verbindlichkeit	22.783,18-		0,00
2144 0	Zinsaufwand Abzinsung Rückstellungen	<u>41,31-</u>	25.057,28-	5.275,77-
	davon Zinsaufwendungen aus der Abzinsung von Rückstellungen EUR 41,31- (EUR 5.275,77-)			
2144 0	Zinsaufwand Abzinsung Rückstellungen			
	sonstige Steuern			
4510 0	Kfz-Steuer	14.018,00-		16.281,00-
4510 1	Kfz-Steuer Intercompany	<u>123,00-</u>	14.141,00-	242,00-
	auf Grund einer Gewinn- gemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne			
2494 0	Abgef. Gewinne / Gewinn-/Teilgewinnabf.		<u>35.900.870,33-</u>	<u>31.320.396,75-</u>