

JAHRESABSCHLUSS

zum 31. Dezember 2020

Qualitypool GmbH

Hansestraße 14

23558 Lübeck

BILANZ
Qualitypool GmbH
Lübeck

31. Dezember 2020

zum

AKTIVA**PASSIVA**

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR	Übertrag	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag	9.663.815,97	28.604.516,83	35.800.598,50 9.590.989,17		27.702.374,51	8.395.599,44	37.545.407,07 26.788.766,00
3. Forderungen gegen Unternehmen, mit denen ein Beteiligungs- verhältnis besteht	0,00		90.000,00	- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 0,00 (EUR 5.897,11)			
4. sonstige Vermögensgegenstände	<u>384.392,68</u>	10.048.208,65	<u>442.004,24</u> 10.122.993,41	4. sonstige Verbindlichkeiten	<u>208.736,10</u>	27.911.110,61	<u>212.839,64</u> 27.001.605,64
II. Kassenbestand, Bundesbank- guthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks		1.380.002,90	1.243.976,38	- davon aus Steuern EUR 79.022,40 (EUR 80.309,77)			
C. Rechnungsabgrenzungsposten		100.112,50	14.732,20	- davon im Rahmen der sozialen Sicherheit EUR 2.017,36 (EUR 4.588,17)			
D. Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag		2.956.242,33	7.794.047,62	- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 208.736,10 (EUR 212.839,64)			
				D. Rechnungsabgrenzungsposten		15.000,00	2.380,00
				E. Passive latente Steuern		6.767.373,16	7.624.732,23
						<u>43.089.083,21</u>	<u>45.385.358,94</u>

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

Qualitypool GmbH
Lübeck

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
1. Umsatzerlöse		64.267.607,74	56.526.780,85
2. andere aktivierte Eigenleistungen		107.046,10	0,00
3. sonstige betriebliche Erträge		976.045,88	190.535,56
4. Personalaufwand			4.778.402,20
a) Löhne und Gehälter	4.800.323,57		
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>883.973,56</u>		<u>813.825,66</u>
- davon für Altersversorgung EUR 16.986,20 (EUR 15.178,49)		5.684.297,13	5.592.227,86
5. Abschreibungen			
a) auf immaterielle Vermögens- gegenstände des Anlage- vermögens und Sachanlagen		3.003.901,23	2.930.344,34
6. sonstige betriebliche Aufwendungen		56.220.790,94	48.217.688,33
7. Erträge aus Beteiligungen		3.933.783,78	2.742.702,70
- davon aus verbundenen Unternehmen EUR 3.783.783,78 (EUR 2.542.702,70)			
8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		20.675,72	31.069,98
- davon Zinserträge aus der Abzinsung von Rückstellungen EUR 0,00 (EUR 4.498,14)			
9. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		410.413,70	255.048,52
- davon an verbundene Unternehmen EUR 373.523,47 (EUR 222.519,24)			
Übertrag		<u>3.985.756,22</u>	<u>2.495.780,04</u>

Handelsrecht

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

Qualitypool GmbH
Lübeck

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		3.985.756,22	2.495.780,04
- davon Zinsaufwendungen aus der Abzinsung von Rückstellungen EUR 7.354,24 (EUR 0,00)			
10. Aufwendungen aus Verlustübernahme		0,00	4.708,31
11. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		<u>857.359,07-</u>	<u>794.442,47-</u>
- davon Aufwendungen aus der Zuführung und Auflösung latenter Steuern EUR 0,00 (EUR 847.192,47-)			
- davon Erträge aus der Zuführung und Auflösung latenter Steuern EUR 857.359,07 (EUR 0,00)			
12. Ergebnis nach Steuern		4.843.115,29	3.285.514,20
13. sonstige Steuern		5.310,00	3.217,00
14. auf Grund einer Gewinn- gemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne		0,00	3.282.297,20
15. Jahresüberschuss		<u>4.837.805,29</u>	<u>0,00</u>

Entwicklung des Anlagevermögens vom 01.01.2020 bis 31.12.2020 - Handelsrecht

Qualitypool GmbH
Lübeck

Konto	Bezeichnung	AHK 01.01.2020 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	AHK 31.12.2020 EUR	Abschreibung 01.01.2020 EUR	Buchwert 01.01.2020 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	Abschreibung Zuschreibung- EUR	Buchwert 31.12.2020 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		0,00	16.454,89		3.947,89	12.507,00
0029 7	Qualitypool App	127.822,50			127.822,50	38.348,50	89.474,00			25.565,00	63.909,00
0029 9	EDV Software	52.971,11	35.375,15-		17.595,96	52.968,56	2,55	1,53-			1,02
0030 0	Lizenz gew. Schutz- rechte, entg. erworben	356.345,42	155.171,96-		201.173,46	273.478,42	82.867,00			40.600,00	42.267,00
0030 5	Entwicklung Stufe 1 asc-easy				0,00		0,00				0,00
0030 7	ASC - Easy III Tarif rechner				0,00		0,00				0,00
0031 1	Software asc-online				0,00		0,00				0,00
0035 0	Geschäfts- oder Firmenwert	27.328.789,36			27.328.789,36	2.732.879,36	24.595.910,00			2.732.879,00	21.863.031,00
0039 3	Entwicklung MyQ		53.117,44		53.117,44		0,00	53.117,44			53.117,44
0039 4	Entwicklung QP-Partn eraccount		15.008,34		15.008,34		0,00	15.008,34			15.008,34
0039 6	Entwicklung Quality Intelligence Service		66.500,32		66.500,32		0,00	66.500,32			66.500,32
0400 0	Betriebsausstattung	286.616,17	203.367,59 260.428,15-	17.898,09	247.453,70	223.549,13	63.067,04	203.367,59 39.782,04-	17.898,09	29.409,68	215.141,00
0401 0	BGA-Bielefeld	169,00	169,00-		0,00	167,00	2,00	2,00-			0,00
0420 0	Büroeinrichtung	2.389,36	801,00-		1.588,36	1.584,36	805,00	5,00-		148,00	652,00

Entwicklung des Anlagevermögens vom 01.01.2020 bis 31.12.2020 - Handelsrecht

Qualitypool GmbH
Lübeck

Konto	Bezeichnung	AHK 01.01.2020 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	AHK 31.12.2020 EUR	Abschreibung 01.01.2020 EUR	Buchwert 01.01.2020 EUR	Zugänge Abgänge- EUR	Umbuchungen EUR	Abschreibung Zuschreibung- EUR	Buchwert 31.12.2020 EUR
0450 0	Einbauten in fremde Grundstücke	145.174,27	138.274,65-		6.899,62	137.476,27	7.698,00	491,00-		2.609,00	4.598,00
0460 0	EDV Hardware	928.217,70	897.382,39-		30.835,31	853.803,52	74.414,18	7.033,67-		62.878,00	4.502,51
0480 0	Geringwertige Wirtschaftsgüter		105.108,66 105.108,66-		0,00		0,00	105.108,66		105.108,66	0,00
0485 0	GWG Sammelposten	17.983,26			17.983,26	17.044,73	938,53			756,00	182,53
0498 0	Betriebs- u. Geschäftsausstattung im Bau	5.966,03	11.932,06 17.898,09-		0,00		5.966,03	11.932,06 17.898,09-			0,00
0501 8	Anteile Basler Service GmbH				0,00		0,00				0,00
0504 5	Anteile Bauфинex Service GmbH	25.065,33	25.065,33-		0,00		25.065,33	25.065,33-			0,00
0505 3	Anteile VS Direkt GmbH	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		0,00	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
0569 6	Darlehen Bauфинex Service GmbH				0,00		0,00				0,00
Summe		30.845.537,45	5.471.189,30 1.635.674,38-	17.898,09	34.698.950,46	4.635.928,12	26.209.609,33	5.471.189,30 90.278,66-	17.898,09	3.003.901,23	28.604.516,83

Qualitypool GmbH, Lübeck

ANHANG FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2020

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 wird auf der Grundlage der Gliederungs-Bilanzierungs- und Bewertungsvorschriften des Handelsgesetzbuches aufgestellt.

Ergänzend zu diesen Vorschriften werden 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 8.12.2020 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 2020 gemäß § 264 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 HGB zugestimmt.

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

Die Gesellschaft schloss das abgelaufene Geschäftsjahr mit einem Ergebnis in Höhe von EUR 4.837.805,29 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. Diese entsprechen den Vollkosten (§ 255 Abs.2 HGB). Die immateriellen Vermögensgegenstände wurden linear zu einer betriebsgewöhnlichen Nutzungsdauer abgeschrieben.

Das Sachanlagevermögen werden 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 werden 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.

Die Verbindlichkeiten werden 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 22.951.411,75 (Vorjahr EUR 18.130.487,03). Es handelt sich dabei um Darlehensverbindlichkeiten gegenüber der alleinige Gesellschafterin Hypoport SE.

Betrag der sonstigen finanziellen Verpflichtungen

Im abgelaufenen Geschäftsjahr bestanden per 31.12.2020 sonstige, finanzielle Leasingverpflichtungen in Höhe von EUR 152.333,04 (Vorjahr EUR 155.785,41).

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 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 107.046,10 (im Vorjahr EUR 0,00) aktiviert.

Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern

Der Betrag der Verbindlichkeiten gg. der Hypoport SE betrug im aktuellen Wirtschaftsjahr insgesamt EUR 24.932.254,95 (Vorjahr 22.178.708,95). Neben den oben erwähnten Darlehensverbindlichkeit beinhalten die Verbindlichkeiten zentrale Serviceleistungen (u.a. IT, Finanzen, Personalangelegenheiten) in Höhe von EUR 1.980.843,20 (Vorjahr 4.048.2212,91).

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 56.526.780,85 um rund 13,69% auf insgesamt EUR 64.267.607,74 gestiegen.

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen sind im Vergleich zum Vorjahr von EUR 48.217.688,33 um rund 16,60% auf EUR 56.220.790,94 gestiegen.

5. ANGABEN ZU MITARBEITERN

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr wurden durchschnittlich 100 Mitarbeiter beschäftigt (Vorjahr 88).

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

Die Gesellschaft war per 31.12.2020 an folgenden Unternehmen gemäß § 271 Abs. 1 beteiligt:

Firmierung	Sitz	Eigenkapital (TEUR)	Anteil am EK (%)	Ergebnis per 31.12.2020 (TEUR)
AMEXPool AG	Buggingen, Deutschland	*	49,997%	*
VS Direkt Versicherungsmakler GmbH	Bayreuth, Deutschland	44,41	100%	128,85

**Der Jahresabschluss 2020 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 erzielte Jahresüberschuss gemäß § 268 Abs. 8 HGB eine Ausschüttungssperre, da der Verlustvortrag den Jahresüberschuss zuzüglich der Kapitalrücklage übersteigt.

Die Gesellschaft weist im laufenden Geschäftsjahr einen Kapitalfehlbetrag in Höhe von EUR 2.956.242,33 aus. Die Gesellschafterin Hypoport SE der Gesellschaft tritt mit Ihren Forderungen aus Gesellschafterdarlehen hinter etwaige Forderungen Dritter zurück, so dass eine Unternehmensfortführung als überwiegend wahrscheinlich anzusehen ist. Diese entsprechende Rangrücktrittsvereinbarung wurde mit der Hypoport SE getroffen.

Namen der Geschäftsführer


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

Geschäftsführer:

- Jörg Haffner, Mönchengladbach
- Norbert Schmitt, Nürnberg

Lübeck, 22. Februar 2021

Ort, Datum

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and strokes, positioned above a horizontal line.

Unterschrift