

Konzernabschluss des PEH-Konzerns

PEH-Konzern Konsolidierte Bilanz zum 31. Dezember 2017 International Financial Reporting Standards

AKTIVA	Notes	31.12.2017 €	31.12.2016 angepasst €	31.12.2016 €
1. Barreserve Kassenbestand		133,65	49,53	49,53
2. Forderungen an Kreditinstitute täglich fällig	C.4.	7.856.726,49	5.378.318,04	5.378.318,04
3. Forderungen an Kunden darunter: durch Grundpfandrechte gesichert: € 0,00 (Vj. € 0,00) Kommunalkredite: € 0,00 (Vj. € 0,00) an Finanzdienstleistungsinstituten: € 0,00 (Vj. € 0,00)	C.5.	46.974.786,05	14.748.544,29	14.748.544,29
4. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	C.7.	3.704.299,58	2.121.107,31	2.121.107,31
5. Immaterielle Vermögenswerte	C.1., C.2.	5.573.197,27	5.915.121,08	8.191.669,09
6. Sachanlagen	C.3.	1.069.430,33	1.123.035,48	1.123.035,48
7. Sonstige Forderungen	C.6.	4.282.452,64	6.300.854,93	6.300.854,93
8. Latente Steueransprüche	B.10.	208.000,62	785.492,30	785.492,30
		69.669.026,63	36.372.522,96	38.649.070,97

PASSIVA	Notes	31.12.2017		31.12.2016 angepasst	31.12.2016
		€	€	€	€
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			20,93	23,74	23,74
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden darunter: gegenüber Finanzdienstleistungsinstituten: € 0,00 (Vj. € 0,00)			42.385.250,95	11.842.323,25	11.842.323,25
3. Finanzielle Verbindlichkeiten	C.11.		6.310.408,97	6.461.141,77	6.461.141,77
4. Verbindlichkeiten aus Ertragssteuern	B.10.		2.732.615,64	2.748.824,93	2.748.824,93
5. Verbindlichkeiten aus latenten Steuern	B.10.		189.504,05	159.116,35	159.116,35
6. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	C.9.	374.329,80		399.599,13	399.599,13
b) andere Rückstellungen	C.10.	8.000,00	382.329,80	330.000,00	330.000,00
7. Minderheitsanteile			5.943.280,96	4.845.589,72	4.845.589,72
8. Eigenkapital					
a) gezeichnetes Kapital	C.8.	1.813.800,00		1.813.800,00	1.813.800,00
b) Kapitalrücklage	C.8.	9.243.060,49		9.243.060,49	9.243.060,49
c) Gewinnrücklagen	C.8.	650.537,91		2.829.212,34	5.105.760,35
d) Jahresüberschuss / Jahresfehlbetrag	C.8.	3.542.203,54		- 776.182,15	- 776.182,15
e) Währungsumrechnungsrücklage	C.8.	- 58.803,83		- 58.803,83	- 58.803,83
f) Eigene Aktien	C.8.	- 3.465.182,78	11.725.615,33	- 3.465.182,78	- 3.465.182,78
			69.669.026,63	36.372.522,96	38.649.070,97

PEH-Konzern
Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr vom
1. Januar bis 31. Dezember 2017
(IFRS)

	Notes	31.12.2017			31.12.2016
		€	€	€	€
1. Zinserträge aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	B.1.		122.561,86		267.582,97
2. Zinsaufwendungen	B.1.		- 222.174,02	- 99.612,16	- 1.404.472,92
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			11.066,51		40.165,00
b) Beteiligungen			0,00	11.066,51	0,00
4. Provisionserträge	B.2.		122.582.733,06		71.800.537,80
5. Provisionsaufwendungen	B.2.		- 95.596.649,13	26.986.083,93	- 48.960.470,99
6. Zwischensumme				26.897.538,28	21.743.341,86
7. Sonstige betriebliche Erträge	B.4.			915.353,98	763.685,33
8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter	B.5.	- 8.671.797,97			- 7.977.633,34
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Altersversorgung € 23.571,72 (Vj. € 31.142,19)		- 1.797.335,30	- 10.469.133,27		- 1.533.050,08
b) andere Verwaltungsaufwendungen	B.6.		- 6.836.861,08	- 17.305.994,35	- 6.515.389,94
9. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	B.7.			- 1.079.514,54	- 895.242,52
10. Sonstige betriebliche Aufwendungen	B.8.			- 414.270,72	- 2.307.933,21
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen				0,00	0,00
12. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				9.013.112,65	3.277.778,10
13. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	B.10.			- 3.019.790,59	- 2.103.182,04
14. Jahresüberschuss				5.993.322,06	1.174.596,06
15. Auf Minderheitsgesellschafter entfallender Gewinn				- 2.451.118,52	- 1.950.778,21
16. Jahresfehlbetrag / Jahresüberschuss nach Anteilen Dritter				3.542.203,54	- 776.182,15
Ergebnis je Aktie (unverwässert)	B.9.			2,17	- 0,47
Ergebnis je Aktie (verwässert)	B.9.			2,17	- 0,47

PEH-Konzern
Konzern-Gesamteinkommensrechnung für das Geschäftsjahr vom
1. Januar bis 31. Dezember 2017
(IFRS)

	2017	2016
	T€	T€
I. JAHRESÜBERSCHUSS	5.993.322,06	1.174.596,06
II. SONSTIGES GESAMTEINKOMMEN		
a) Posten die anschließend nicht in den Gewinn oder Verlust umgegliedert werden können		
+/- Umbewertungen von Verpflichtungen aus Leistungen an Arbeitnehmer nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses	- 3.442,41	- 48.144,67
+/- Ertragsteuer	0,00	0,00
Zwischensumme	- 3.442,41	- 48.144,67
b) Posten die anschließend in den Gewinn oder Verlust umgegliedert werden können		
Bewertung von Finanzinstrumenten		
+/- Finanzinstrumente zur Veräußerung verfügbar	104.442,86	- 163.954,28
davon: Gewinne/Verluste des Jahres € 77.161,87 (Vj. € -103.149,20)		
davon: Umgliederung wegen Ausbuchung € -4.051,77 (Vj. € -11.619,32)		
+/- Ertragsteuer	- 31.332,76	49.185,76
Zwischensumme	73.110,10	- 114.768,52
Sonstiges Gesamteinkommen nach Steuern (a + b)	69.667,69	- 162.913,19
davon Minderheitsgesellschaftern zuzurechnen	36.695,26	- 54.607,19
davon Eigenkapitalgebern zuzurechnen	32.972,43	- 108.306,00
III. GESAMTEINKOMMEN		
Jahresüberschuss	5.993.322,06	1.174.596,06
Sonstiges Gesamteinkommen	69.667,69	- 162.913,19
Gesamteinkommen	6.062.989,75	1.011.682,87
davon Minderheitsgesellschaftern zuzurechnen	2.487.813,78	1.896.171,02
davon Eigenkapitalgebern zuzurechnen	3.575.175,97	- 884.488,15

Aus dem Abschluss ermittelt sich die folgende Kapitalflussrechnung:

	01.01.-31.12. 2017	01.01.-31.12. 2016
	T€	T€
Konzernjahresüberschuss einschließlich Ergebnisanteilen von Minderheitsgesellschaftern, vor gezahlten oder erhaltenen Steuern, Zinsen und vor erhaltenen Dividenden	8.903	3.027
Abschreibungen auf Gegenstände des Anlagevermögens	1.080	895
Gezahlte Zinsen	- 13	- 17
Erhaltene Zinsen	123	267
Gezahlte Ertragssteuern	- 2.324	- 1.650
Zunahme der langfristigen Rückstellungen	- 29	- 9
Gewinn/Verlust aus dem Abgang von Gegenständen des Anlagevermögens	2	86
Ab-/Zunahme der Forderungen an Kunden, sowie anderer Aktiva, die nicht der Investitions- oder Finanzierungstätigkeit zuzuordnen sind	- 31.509	- 667
Ab-/Zunahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden sowie anderer Passiva, die nicht der Investitions- oder Finanzierungstätigkeit zuzuordnen sind	29.757	1.562
Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	5.990	3.494
Auszahlungen für Investitionen in das immaterielle Anlagevermögen	- 301	- 1.500
Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen	- 385	- 328
Cashflow aus der Investitionstätigkeit	- 686	- 1.828
Auszahlungen an Unternehmenseigner (Dividenden) und Minderheitsgesellschafter	- 2.802	- 3.784
Ein-/Auszahlungen aus Änderungen der Eigentumsanteile an Tochterunternehmen	- 23	107
Zugang eigene Aktien	-	- 493
Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit	- 2.825	- 4.170
Zahlungswirksame Veränderung des Finanzmittelfonds	2.479	- 2.504
Finanzmittelfonds am Anfang der Periode	5.378	7.882
Finanzmittelfonds am Ende der Periode (Notes D)	7.857	5.378

PEH-Konzern

Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung nach IFRS für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2017

	Gezeichnetes Kapital	Kapitalrücklage	Gewinnrücklage	Available-for-sale- Rücklage
	€	€	€	€
Stand am 31. Dezember 2016 / 01. Januar 2017 nach IFRS (nach Anpassung)	1.813.800	9.243.060	2.300.846	77.247
Gesamteinkommen	0	0	3.542.204	36.415
Gezahlte Dividenden	0	0	- 1.306.926	0
Erwerb eigener Aktien	0	0	0	0
Änderungen aufgrund erfolgter Aufstockung von Beteiligungen	0	0	- 128.538	0
Stand am 31. Dezember 2017 nach IFRS	1.813.800	9.243.060	4.407.586	113.662
davon gesetzliche Rücklage			139.276	
davon andere Gewinnrücklagen			4.268.310	

Stand am 31. Dezember 2015 / 01. Januar 2016 nach IFRS (vor Anpassung)	1.813.800	9.243.060	7.280.530	170.344
Anpassung wegen DPR Prüfung	0	0	- 2.276.548	0
Anpassung aufgrund unzutreffenden Zuordnung bis zum 31. Dezember 2016	0	0	33.434	- 32.936
Stand am 31. Dezember 2015 / 01. Januar 2016 nach IFRS (nach Anpassung)	1.813.800	9.243.060	5.037.416	137.408
Gesamteinkommen	0	0	- 776.182	- 60.161
Gezahlte Dividenden	0	0	- 1.960.388	0
Erwerb eigener Aktien	0	0	0	0
Änderungen aufgrund Änderungen des Konsolidierungskreises	0	0	0	0
Stand am 31. Dezember 2016 nach IFRS (nach Anpassung)	1.813.800	9.243.060	2.300.846	77.247
davon gesetzliche Rücklage			139.276	
davon andere Gewinnrücklagen			2.161.569	

Stand am 31. Dezember 2015 / 01. Januar 2016 nach IFRS (vor Anpassung)	1.813.800	9.243.060	7.280.530	170.344
Gesamteinkommen	0	0	- 776.182	- 60.161
Gezahlte Dividenden	0	0	- 1.960.388	0
Erwerb eigener Aktien	0	0	0	0
Änderungen aufgrund Änderungen des Konsolidierungskreises	0	0	0	0
Stand am 31. Dezember 2016 nach IFRS (vor Anpassung)	1.813.800	9.243.060	4.543.959	110.183
davon gesetzliche Rücklage			139.276	
davon andere Gewinnrücklagen			4.404.683	

Neubewertungs- rücklage für Pen- sionsverpflichtungen €	Währungsumrech- nungsrücklage €	Eigene Anteile €	Eigenkapital €	Anteile anderer Gesellschafter €	Summe €
- 325.063	- 58.804	- 3.465.182	9.585.903	4.845.588	14.431.491
- 3.442	0		3.575.176	2.487.814	6.062.990
0	0	0	- 1.306.926	- 1.495.269	- 2.802.195
0	0	0	0	0	0
0	0	0	- 128.538	105.147	- 23.391
- 328.506	- 58.804	- 3.465.182	11.725.616	5.943.279	17.668.895

- 276.420	- 58.804	- 2.971.743	15.200.767	4.708.459	19.909.226
0	0	0	- 2.276.548	0	- 2.276.548
- 498	0	0	0	0	0
- 276.918	- 58.804	- 2.971.743	12.924.219	4.708.459	17.632.678
- 48.145	0		- 884.488	1.896.171	1.011.683
0	0	0	- 1.960.388	- 1.823.584	- 3.783.973
0	0	- 493.440	- 493.440	0	- 493.440
0	0	0	0	64.542	64.542
- 325.063	- 58.804	- 3.465.182	9.585.902	4.845.588	14.431.490

- 276.420	- 58.804	- 2.971.743	15.200.767	4.708.459	19.909.226
- 48.145	0		- 884.488	1.896.171	1.011.683
0	0	0	- 1.960.388	- 1.823.584	- 3.783.973
0	0	- 493.440	- 493.440	0	- 493.440
0	0	0	0	64.542	64.542
- 324.565	- 58.804	- 3.465.182	11.862.451	4.845.588	16.708.039

Entwicklung des Anlagevermögens (Erweiterte direkte Bruttomethode)

Anschaffungs- und Herstellungskosten

	Bruttowert 01.01.2017	+ Umgliede- rungen	+ Zugänge	- Abgänge	+ Umgliede- rungen	Bruttowert 31.12.2017
	€	€	€	€	€	€
I. Immaterielle Vermögenswerte						
EDV-Software	3.036.273,99	95.940,00	235.684,20	- 1.068,46	0,00	3.366.829,73
EDV-Software (selbst erstellt)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Geschäfts- und Firmenwerte	7.747.236,30	0,00	0,00	0,00	0,00	7.747.236,30
Kundenstamm	746.177,86	0,00	0,00	0,00	0,00	746.177,86
Kundenbeziehungen	170.620,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170.620,00
Anzahlungen	97.671,60	0,00	64.826,62	0,00	- 95.940,00	66.558,22
	11.797.979,75	95.940,00	300.510,82	- 1.068,46	- 95.940,00	12.097.422,11
II. Sachanlagen						
Betriebs- und Geschäftsausstattung	2.324.660,69	234.298,31	383.471,27	- 50.376,32	0,00	2.892.053,95
geleistete Anzahlungen und Anlagen im Bau	232.698,31	0,00	1.600,00	0,00	- 234.298,31	0,00
	2.557.359,00	234.298,31	385.071,27	- 50.376,32	- 234.298,31	2.892.053,95
Insgesamt:	14.355.338,75	330.238,31	685.582,09	- 51.444,78	- 330.238,31	14.989.476,06

Abschreibungen

Buchwert

Vortrag 01.01.2017	Abschreibungen des Geschäfts- jahres	Abgänge	Stand 31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016 angepasst	31.12.2016
€	€	€	€	€	€	€
846.271,73	633.839,14	- 1.066,46	1.479.044,41	1.887.785,32	2.190.002,26	2.190.002,26
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.222.828,57	0,00	0,00	4.222.828,57	3.524.407,73	3.524.407,73	5.800.955,73
743.677,36	2.499,50	0,00	746.176,86	1,00	2.500,50	2.500,50
70.081,00	6.094,00	0,00	76.175,00	94.445,00	100.539,00	100.539,00
0,00	0,00	0,00	0,00	66.558,22	97.671,60	97.671,60
5.882.858,66	642.432,64	- 1.066,46	6.524.224,84	5.573.197,27	5.915.121,09	8.191.669,09
1.434.323,52	437.081,92	- 48.781,82	1.822.623,62	1.069.430,33	890.337,17	890.337,17
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	232.698,31	232.698,31
1.434.323,52	437.081,92	- 48.781,82	1.822.623,62	1.069.430,33	1.123.035,48	1.123.035,48
7.317.182,18	1.079.514,56	- 49.848,28	8.346.848,46	6.642.627,60	7.038.156,57	9.314.704,57