



Auszug aus dem Jahresabschluss 2017



Den kompletten Jahresabschluss finden Sie online
unter www.fondsfinanz.de/unternehmen/zahlen



Sehr geehrte Geschäftspartner,

bereits seit 2010 ist die Fonds Finanz Maklerservice GmbH gemäß dem Fachmagazin Cash, der größte Maklerpool in Deutschland, gemessen an den Provisionserlösen. Unser Streben nach stetigem Wachstum und kontinuierlicher Optimierung spiegelt sich in den Zahlen des Geschäftsjahres 2017 wider: Die Fonds Finanz konnte Umsatzerlöse von 134,9 Millionen Euro erwirtschaften und somit einen neuen Rekordwert seit der Gründung des Maklerpools verzeichnen. Dieses Ergebnis hätten wir ohne die stets vertrauensvolle Zusammenarbeit mit Ihnen, die geprägt ist von einem direkten, offenen und ehrlichen Austausch, nicht erzielen können. Dafür gebührt Ihnen unser ausdrücklicher Dank.



” *Wir sind stolz auf unsere
27.000 Vertriebspartner.* “

Ihr Vertrauen in uns, in unser Handeln und in unsere strategische Ausrichtung ist keine Selbstverständlichkeit. Daher arbeiten wir tagtäglich mit sehr viel Leidenschaft und Herzblut daran, dieses Vertrauen aufrecht zu erhalten. Es ist der Garant für eine langfristige Zusammenarbeit und gemeinsamen Erfolg.

Die notwendige Sicherheit gibt dabei unsere Eigenkapitalreserve, die mit 14,3 Millionen Euro die größte der Maklerpoolbranche ist. Indem wir uns auch zukünftig darauf konzentrieren, unser Allfinanz-Modell zu stärken und auszubauen, können wir Risiken minimieren und gleichzeitig die Flexibilität maximieren – für Sie und für uns. Als zu 100 Prozent inhabergeführtes Unternehmen geben wir Ihnen die Gewissheit, dass Sie mit uns einen stabilen und unabhängigen Partner an Ihrer Seite haben – zu jeder Zeit und egal, was kommt.

Der vorliegende Auszug aus dem Jahresabschluss 2017 bietet Ihnen die Möglichkeit, sich einen Überblick über die wesentlichen Zahlen des Geschäftsjahres zu verschaffen. Wir wünschen Ihnen eine angenehme Lektüre und freuen uns auf eine weiterhin erfolgreiche Zukunft mit Ihnen!



Besuchen Sie uns auf Facebook unter
www.facebook.com/fondsfinanz

Norbert Porazik
Geschäftsführender Gesellschafter

Markus Kiener
Geschäftsführender Gesellschafter

Die Geschäftsjahre 2015 bis 2017 im Überblick

Eine starke Performance



Gewinn- und Verlustrechnung*

Ergebnisgröße	2015	2016	2017
Umsatzerlöse	114.599	124.557	134.879
= Unternehmensleistung**	114.599	124.557	134.879
- Aufwand (vor allem Provisionsaufwand)	89.317	96.203	103.368
= Rohergebnis	25.282	28.354	31.511
+ Sonstige betriebliche Erträge	233	1.461	941
- Gesamtkosten	23.459	27.199	29.170
= Betriebsergebnis	2.056	2.616	3.282
+ Finanzergebnis	1.158	886	1.173
= Ergebnis vor Steuern***	3.214	3.502	4.455
- Steuern	1.250	1.342	1.635
= Jahresüberschuss	1.964	2.160	2.820

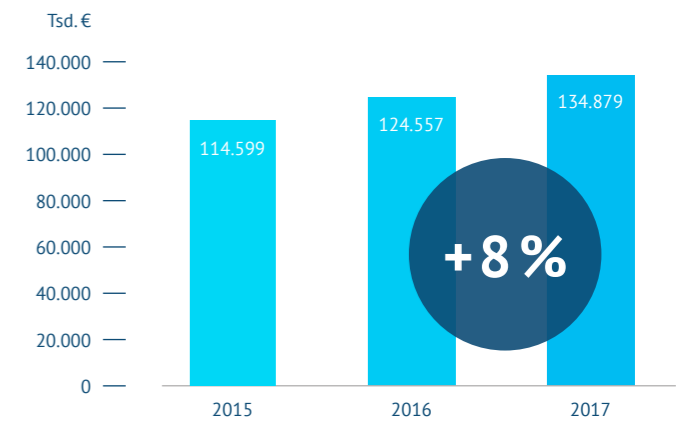
Bilanz*

Aktiva	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
A. Anlagevermögen	26.746	32.612	40.503
I. Immaterielle Vermögensgegenstände	581	987	1.078
II. Sachanlagen	1.084	2.713	2.756
III. Finanzanlagen	25.081	28.912	36.669
B. Umlaufvermögen	37.933	40.087	33.764
I. Forderungen und sonstige Assets	29.666	31.700	30.147
II. Kassenbestand, Bankguthaben	8.267	8.387	3.617
C. Rechnungsabgrenzungsposten	287	355	323
Summe Aktiva	64.966	73.054	74.590

Passiva	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
A. Eigenkapital	14.100	14.200	14.300
I. Gezeichnetes Kapital	1.000	1.000	1.000
II. Gewinnrücklagen	2.000	2.000	2.000
III. Bilanzgewinn	11.100	11.200	11.300
B. Rückstellungen	4.310	5.265	4.905
C. Verbindlichkeiten	46.466	53.589	55.360
D. Rechnungsabgrenzungsposten	90	0	25
Summe Passiva	64.966	73.054	74.590

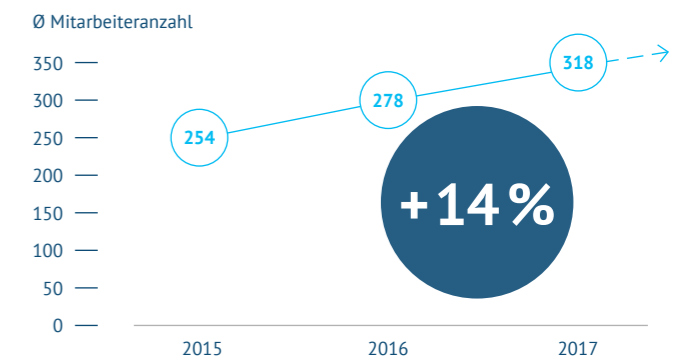
Unternehmensleistung

Die Fonds Finanz schloss das Geschäftsjahr 2017 erneut mit sehr soliden Ergebnissen ab. Die Umsatzerlöse stiegen um mehr als 8 Prozent gegenüber dem Vorjahr und erreichten damit einen neuen Höchstwert in der Unternehmensgeschichte. Dabei stiegen auch die Provisionserlöse gegenüber dem Vorjahr deutlich, was überwiegend auf das erhöhte Geschäftsaufkommen in den Sparten Leben, Kranken, Baufinanzierung & Bankprodukte sowie Sach zurückzuführen ist.



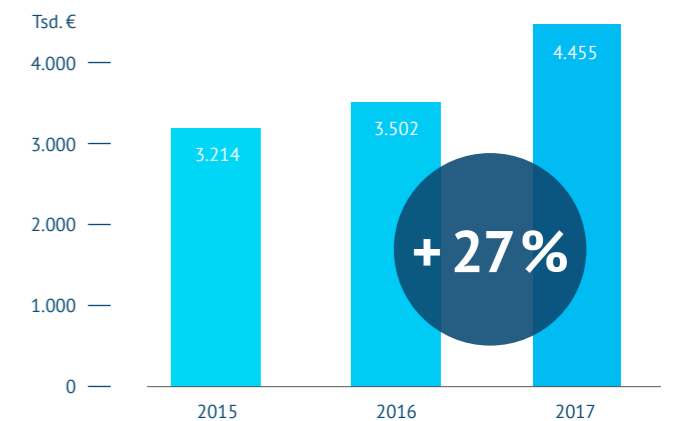
Mitarbeiteranzahl

Gemäß der Wachstumsstrategie vergrößerte sich die Belegschaft der Fonds Finanz im Geschäftsjahr 2017 deutlich. Im Vergleich zum Vorjahr wuchs der Personalbestand um durchschnittlich rund 14 Prozent. Entsprechend nahmen die Personalaufwendungen um 13 Prozent zu. Bis zum Jahresende wuchs die Mitarbeiteranzahl auf 338 an.



Ergebnis vor Steuern

Das Ergebnis vor Steuern konnte im Vergleich zum Vorjahr um rund 27 Prozent auf 4,5 Millionen Euro gesteigert werden. Erreicht werden konnte das durch die Umsetzung verschiedener Projekte und Maßnahmen zur Effizienzsteigerung und Kostensenkung sowie durch die Realisierung stiller Reserven.



Eigenkapital

Die Fonds Finanz richtet ihren Fokus darüber hinaus auf die Stärkung der Eigenkapitalbasis, damit die Stakeholder des Unternehmens eine vertrauensvolle, langfristige und nachhaltige Geschäftsbeziehung aufbauen und aufrechterhalten. Dementsprechend wurde im Geschäftsjahr 2017 das Eigenkapital durch Gewinnthesaurierung um weitere 100.000 Euro auf insgesamt 14,3 Millionen Euro erhöht. Diese ist damit weitaus größer als in der Maklerpoolbranche üblich.



* verkürzte Darstellung, in Tsd. €

** Bis einschließlich 2015: Gesamtleistung

*** Bis einschließlich 2015: Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit

Nachhaltiges Wachstum in allen Facetten

Die Fonds Finanz erzielte im Geschäftsjahr 2017 ein überaus positives Jahresergebnis im Millionenbereich, das deutlich über dem des Vorjahres lag. Mit der finanziellen Weiterentwicklung geht die strukturelle einher. Durch die Einführung neuer Systeme, die Verschlankeung von Prozessen und die Durchführung zukunftsweisender Projekte im Hinblick auf das Vorantreiben der Digitalisierung konnte die bestehende solide Basis für die kommenden Jahre weiter verbreitert werden.

Im April 2017 übernahm die von den beiden geschäftsführenden Gesellschaftern Norbert Porazik und Markus Kiener gegründete Finanzsoft GmbH die softfair GmbH aus Hamburg. Damit kann das Ziel, die Digitalisierung und die Automatisierung voranzutreiben, um gemeinsame Standards für die gesamte Branche zu entwickeln, konsequent verfolgt werden. Softfair bleibt dabei dauerhaft als eigenständiges Unternehmen bestehen.

Nach Gesprächen im Dezember 2017 übernahm die Fonds Finanz die VorFina GmbH im Januar 2018. Mit der Übernahme des etablierten Unternehmens für Beratungssoftware und individuelle IT-Dienstleistungen wurde ein maßgeblicher Schritt in Richtung Realisierung der Allumfassenden Maklerplattform getan.

**Eine starke
Geschäftsleitung
für eine starke
Zukunft**



“ Mit der Allumfassenden Maklerplattform profitieren unsere Makler von einer technischen Infrastruktur, die alle relevanten Systeme und Programme miteinander verbindet. Makler benötigen zur erfolgreichen Bewältigung ihres Arbeitsalltags damit zukünftig nur noch diese eine Plattform. “

Norbert Porazik

Matthias Brauch, Mitglied der Geschäftsleitung mit dem Verantwortungsbereich IT und seit April 2017 Geschäftsführer bei softfair, schied planmäßig Ende des Jahres 2017 aus der Fonds Finanz aus. Damit wurde seine von vornherein zeitlich begrenzte Doppelfunktion beendet. Ab 2018 konzentriert sich Brauch ausschließlich auf seine Funktion bei dem Hamburger Unternehmen.

Auf Matthias Brauch folgt Holger Eichhorn, der ab Juli 2018 die fünfköpfige Geschäftsleitung der Fonds Finanz komplettiert. Mit dem erfahrenen, mehrfach als CIO des Jahres ausgezeichneten und mit dem Digital Leader Award prämierten IT- und Change-Experten besitzt die Fonds Finanz eine starke Führungsriege, um ihre Position weiter zu behaupten.

Die kommenden Jahre werden für alle Marktteilnehmer einige Herausforderungen bereithalten, gleichzeitig aber auch vielzählige Chancen bieten. Maklerpools nehmen im Vertrieb von Finanz- und Versicherungsprodukten eine immer wichtigere, zunehmend zentrale Position ein.

Sie erfahren demnach kontinuierlich mehr Zulauf – sowohl von Seiten der Makler als auch von Seiten der Gesellschaften.

Die Hauptaufgabe der Fonds Finanz bleibt es demnach, für eine professionelle und schnelle Abwicklung von Anträgen und Umsätzen zu sorgen. Dementsprechend richten wir unseren Fokus weiterhin auf innovative Technologien, digitalisierte Prozesse und die Weiterentwicklung der Automatisierung – zum Wohle aller Marktteilnehmer und der gesamten Branche.

Für das Geschäftsjahr 2018 stimmt die anhaltend positive Entwicklung der wiederkehrenden Provisionserlöse besonders optimistisch. Diese nehmen bereits jetzt einen signifikanten Anteil an den Gesamterlösen ein, der in den nächsten Jahren noch weiterwachsen wird. Die Fonds Finanz erwartet daher erneut eine starke Geschäftsentwicklung in allen Sparten, die zu einer erheblichen Steigerung des Ergebnisses führt – sowohl im Umsatz als auch im Gewinn.

Fonds Finanz Geschäftsleitung v. l. n. r.:
Holger Eichhorn, Tim Bröning, Markus Kiener,
Norbert Porazik, Matthias Hansen

Bei Fragen zu den Geschäftszahlen wenden Sie sich bitte an:

Tim Bröning
Mitglied der Geschäftsleitung
Unternehmensentwicklung & Finanzen

Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Riesstraße 25 | 80992 München
jahresabschluss@fondsfinanz.de

www.fondsfinanz.de