

**GESCHÄFTS-**

**BERICHT**

**2021**

NEWS

# INHALT

Geschäftsjahr 2021 .....	4
Zahlen & Fakten .....	6
Konzernlagebericht 2021 .....	8
I. Grundlagen des Unternehmens .....	8
II. Wirtschaftsbericht .....	10
III. Prognosebericht .....	12
IV. Chancen- und Risikobericht .....	12
Anmerkungen zum Konzernjahresabschluss .....	16
Konzerngewinn- und Verlustrechnung .....	17
Konzernbilanz .....	18

Mülheim an der Ruhr,  
im Juni 2022

für den Vorstand,  
Dr. Mathias Höschel

für den Vorstand,  
Dr. Rudolf Groß

für die Geschäftsführung,  
Dieter Ludwig

für die Geschäftsführung,  
Gerd Oelsner

# GESCHÄFTS- JAHR 2021



## **Blick nach vorn – dank neuer Projekte und überdurchschnittlichem Engagement**

Vor einem Jahr sprachen wir an dieser Stelle von den vielen neuen Herausforderungen, die es seit dem Ausbruch der COVID-19-Pandemie zu bewältigen gab – sowohl im privaten, als auch im unternehmerischen Bereich. Heute wissen wir, dass das Folgejahr diesbezüglich ebenso von Unsicherheiten und vielen Fragen gekennzeichnet war. Parallel stellte sich jedoch eine gewisse Routine im Umgang mit der viel zitierten „neuen Normalität“ ein, was gleichermaßen für die PVS holding galt und weiterhin gilt. So konnten wir auch im Jahr 2021 unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dank umfangreicher Vorsorgemaßnahmen bestmöglich schützen, und freuen uns rückblickend darüber, dass es selbst während verstärkter Home-Office-Phasen für unsere Kunden sowie deren Patienten zu keinerlei Einschränkungen der bewährten Services kam.

Diese Tatsache schlägt sich auch in den folgenden Kennzahlen nieder: Für 2021 verzeichnet die Unternehmensgruppe Umsatzerlöse in Höhe von 49.533.000 €, was ein Wachstum um 5,1 % zum Vorjahr darstellt. Der Konzernjahresüberschuss von 5.193.000 € zeigt ebenfalls eine deutliche Ergebnisveränderung auf, nämlich um 81,9 % gegenüber 2020 (2.855.000 €). Stolz verkünden wir darüber hinaus, dass sich die Zahl an Rechnungen, die wir im Jahr 2021 für unsere Kunden bearbeitet haben, auf 7,6 Mio. Stück beläuft.

Zudem ist der positive Ausgang des Rechtsstreits mit den Finanzbehörden zu vermelden, indem das Finanzgericht Düsseldorf die Richtigkeit unserer Rechtsauffassung bestätigte. Die in 2017 von uns nachgeforderte Umsatzsteuer auf die Sofortauszahlungsgebühren für die Jahre 2012 bis 2017, die wir in diesem Zeitraum umsatzsteuerfrei berechnet hatten, wurde uns in 2021 rückerstattet, was naturgemäß zu einem hohen positiven Einmaleffekt auf das o. g. Jahresergebnis führte.

## **Optimierung dank Digitalisierung**

Dass die PVS holding in diesen weiterhin herausfordernden Zeiten ihr Dienstleistungsportfolio sogar noch erweitert

**Dieter Ludwig**  
Geschäftsführer der PVS holding

hat, spricht für ihren zukunftsgerichteten Blick. So konnten wir mit der Gründung der Tochtergesellschaft PVS plus eine Managementgesellschaft für die integrierte Versorgung sowie digitale Gesundheitsanwendungen – kurz DiGA – auf den Weg bringen. Kontinuität bewies die Unternehmensgruppe zudem mit der erfolgreichen Weiterführung des Projekts „Optimierung der Klinikabrechnung“: Während intern einige personal- und kostenintensive Services digitalisiert werden konnten, stellten auch viele Kunden fortlaufend von der Papier- auf eine elektronische Abrechnung um. Ein tolles und wichtiges Signal!

Im Jahr 2021 erfolgte auch der Planungs-Startschuss für das Projekt „Dalimed“: Dieses basiert auf dem Zusammenschluss mit vier weiteren PVSen und sieht eine eigene, sichere Infrastruktur zur digitalen Übermittlung von Rechnungen an Patientinnen und Patienten vor. Erfreulich: Die technische Umsetzung des Vorhabens ist bereits weit vorangeschritten und im Rahmen eines anderen, zuvor angelaufenen Pilotprojekts für eingeschriebene Teilnehmerinnen und Teilnehmer konnten schon rund 60.000 digitale Rechnungen auf den Weg gebracht werden.

Solche Innovationen erfordern ohne Wenn und Aber umfassende Maßnahmen in puncto Datensicherheit. Denn eine zunehmende Bedrohung durch Cyber-Angriffe im Gesundheitswesen stellen auch wir fest: Die von der PVS holding getroffenen Sicherheitsvorkehrungen haben dabei jederzeit gegriffen, sodass zwei besonders intensive Angriffe dank des vorbildlichen Reagierens unserer IT-Fachkräfte abgewehrt werden konnten.

### **Gestiegene Anforderungen gemeinsam meistern**

Ganz besonders die erwähnten IT-Lösungen haben es uns im zurückliegenden Jahr ermöglicht, abermals eine große Zahl an Neukunden begrüßen zu dürfen. So ist das Unternehmen auch künftig in der Lage, Kunden mit vielen Standorten und komplexen Strukturen passgenaue Lösungen zu liefern.

Apropos Standort: Im Zuge unseres stetigen Wachstums und der deutlich gestiegenen Anforderungen an moderne

Bürowelten, haben wir am Hauptstandort – zulasten einer älteren Immobilie – mit der Planung eines Neubaus begonnen. Nicht zuletzt die Auswirkungen der Corona-Pandemie haben schließlich aufgezeigt, welche Vorteile eine flexible Raumnutzung mit sich bringt. Bis zur Umsetzung der Pläne wird allerdings noch viel Wasser die Ruhr hinunterfließen.

Die vielen positiven Entwicklungen, die beim Blick auf das Geschäftsjahr 2021 ins Auge fallen, beruhen in diesen nach wie vor anspruchsvollen Zeiten auf Engagement, Teamfähigkeit und Flexibilität all unserer Kolleginnen und Kollegen. Ihnen sei an dieser Stelle im Namen des Vorstands aufs Herzlichste gedankt.



**Gerd Oelsner**  
Geschäftsführer der PVS holding



**ABRECHNUNG IM  
GESUNDHEITSWESEN -  
WIR SCHAFFEN  
MEHRWERTE.**

# PVS HOLDING

# UNTERNEHMENSGRUPPE

## DIE KONZERNKENNZAHLEN

<b>10.000</b> KUNDEN	<b>740</b> BESCHÄFTIGTE	<b>102.000</b> ADRESSERMITTLUNGEN
<b>1,53</b> MRD. HONORAR	<b>7,6</b> MIO. RECHNUNGEN	<b>253.000</b> KORRESPONDENZFÄLLE

Stand: 31.12.2021

MITGLIED  
IM

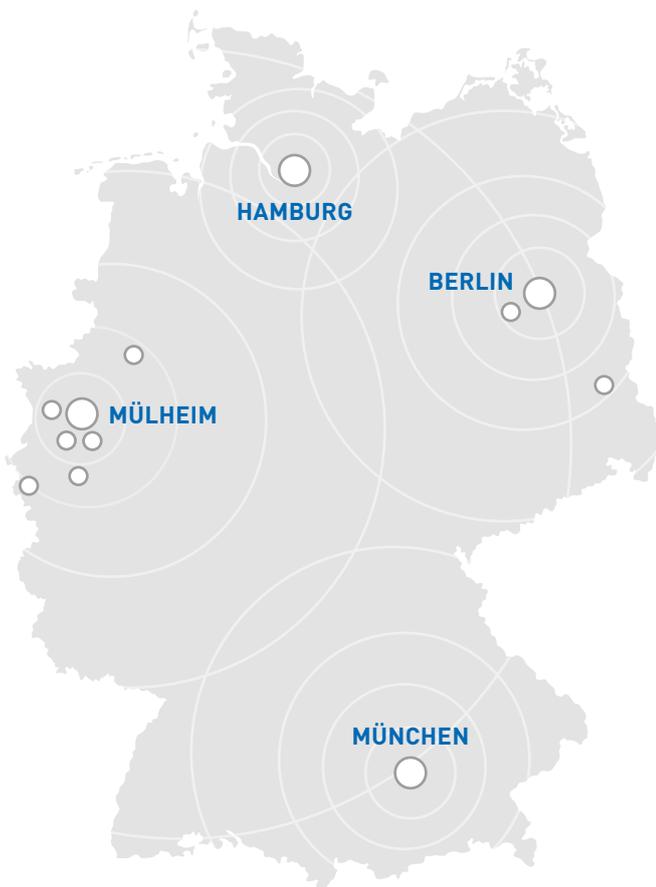


Management  
System  
ISO 9001:2015

www.tuv.com  
ID 9105071444

Die PVS holding ist durch TÜV Rheinland  
nach der DIN EN ISO 9001:2015 zertifiziert.

## DIE KONZERNSTRUKTUR



## VERNETZTE KOMPETENZ IN DER UNTERNEHMENSGRUPPE PVS HOLDING

Ob persönlich vor Ort oder digital vernetzt – mit den regionalen Geschäftsstellen und IT-Experten kann die PVS auf Kundenanforderungen direkt reagieren und individuelle Lösungen realisieren.

[ihre-pvs.de](http://ihre-pvs.de)

AACHEN  
BERLIN  
COTTBUS  
DÜSSELDORF  
HAMBURG  
KÖLN

MOERS  
MÜLHEIM  
MÜNCHEN  
MÜNSTER  
POTSDAM  
WUPPERTAL



# KONZERN- LAGEBERICHT 2021

## **PVS HOLDING GMBH MÜLHEIM AN DER RUHR**

### **I. Grundlagen des Unternehmens**

Die PVS holding-Gruppe besteht aus acht Gesellschaften und beschäftigt mehr als 700 Mitarbeiter.

Die PVS holding GmbH, Mülheim an der Ruhr (nachfolgend auch „PVS holding“ genannt) als oberstes Mutterunternehmen der PVS holding-Gruppe, ist eine hundertprozentige Tochter des eingetragenen Vereins Privatärztliche Verrechnungsstelle Rhein-Ruhr/Berlin-Brandenburg e. V., Mülheim an der Ruhr, der als berufsständische Organisation bereits im Jahre 1927 von Ärzten gegründet wurde und bis heute von Ärzten geleitet wird.

Neben Leistungen, die die Unternehmen der PVS holding-Gruppe seit ihrer Entstehung für

Ärzte erbringen, sind im Rahmen eines kontinuierlichen Wachstumsprozesses weitere Dienstleistungen getreten, die das Geschäftsmodell (Abrechnungsdienstleistungen und weitere damit im Zusammenhang stehende Serviceleistungen) der wirtschaftlichen Einheit PVS holding-Gruppe sowohl geografisch als auch strukturell ergänzen. Seit 2008 werden in diesem Zusammenhang z. B. auch Dienstleistungen für Angehörige der rechtsberatenden Berufe, die für ihre Tätigkeit zugelassen sind, sowie Vereinigungen solcher Personen unter Wahrung der Schweigepflicht und Beachtung der jeweiligen Berufsordnung erbracht, um diese von den mit ihrer Tätigkeit verbundenen Büro- und Verwaltungsarbeiten sowie organisatorischen Belangen jeder Art zu entlasten.

Die PVS holding-Gruppe konzentriert sich mit ihren zugehörigen Konzerngesellschaften auf folgende Geschäftsfelder:

» **PVS rhein-ruhr GmbH**

» **PVS berlin-brandenburg-hamburg GmbH & Co. KG**

» **PVS bayern GmbH**

- Rechnungserstellung, Geltendmachung und Einziehung der Honorare im Rahmen der Privatpraxis der Ärzte unter Beachtung der Gebührenordnung,
- Beratung und Vertretung der Ärzte in Honorarfragen und im Liquiditätsmanagement,
- Berechnung, Dokumentation und Abwicklung von Drittbeteiligungen aller Art, insbesondere im Segment der Chefarzt- und Krankenhausabrechnung.

» **PVS pria GmbH**

- Rechnungserstellung, Geltendmachung und Einziehung von Honoraren nichtärztlicher Leistungserbringer im Gesundheitswesen, insbesondere Abrechnung von Krankenhausleistungen im Bereich Notfallscheine, ambulante Operationen und DRG,
- Abrechnung neuer Versorgungsformen, die gesetzliche Krankenkassen außerhalb der budgetierten Leistungen ihren Versicherten zur Verfügung stellen.

» **PVS ra GmbH**

Zweck dieser Gesellschaft mit Sitz in Mülheim an der Ruhr ist die Übernahme und Durchführung der Honorarabrechnung für rechtsberatende Berufe, analog den Leistungen und An-

geboten, die bereits seit Jahrzehnten durch die Muttergesellschaft für die medizinischen Berufe erbracht werden. Darüber hinaus betreibt die Gesellschaft das Vorfinanzierungs- und Forderungseinzugsgeschäft mit gesundheitsorientierten Fitnessbetrieben.

» **PVS plus GmbH**

Gegenstand des Unternehmens ist die Erbringung von Beratungs-, Service-, Management- und sonstigen Dienstleistungen für Leistungserbringer im Gesundheitswesen, insbesondere Entwicklung, Abschluss, Koordination und Steuerung von Selektivverträgen und anderen Vertragsmodellen nach den Bestimmungen der Sozialgesetzbücher.

Die unternehmerische Zielsetzung besteht nicht in der Gewinnmaximierung, sondern in der Erreichung angemessener Überschüsse zur Finanzierung des weiteren Wachstums und zur langfristigen Sicherung des Unternehmens.

Die Geschäftsbeziehungen zu unseren Kunden sind in der Regel langfristig und beinhalten die unbefristete und umfängliche Beauftragung zur Durchführung des Abrechnungs- und Forderungsmanagements. Optional zu den Leistungen des Kerngeschäfts (Durchführung des Abrechnungs- und Forderungsmanagements) wird die sogenannte Sofortauszahlung angeboten. Diese Serviceleistung („unechtes Factoring“) qualifiziert einzelne Gesellschaften der PVS holding-Gruppe als Finanzdienstleistungsunternehmen im Sinne des Kreditwesengesetzes (KWG).



## II. Wirtschaftsbericht

### 1. Gesamtwirtschaftliche und branchenpolitische Rahmenbedingungen

Von besonderer Bedeutung für die Entwicklung des Gesundheitsmarkts im Allgemeinen und der für den PVS holding-Konzern vorstehend beschriebenen relevanten Teilmärkte im Speziellen waren auch in 2021 die politischen und gesellschaftlichen Entwicklungen, die nur zum Teil von marktwirtschaftlichen Prozessen geprägt werden.

Insgesamt hat sich der Gesundheitsmarkt in der Bundesrepublik Deutschland im Jahr 2021 positiv entwickelt. Die Gesundheitsbranche war auch in 2021 ein Wachstumsmarkt.

Die Geschäftsentwicklung im Jahr 2021 war darüber hinaus durch die anhaltend hohe Wettbewerbsintensität im Bereich der Privat abrechnungsdienstleister und einem daraus resultierenden wachsenden Preisdruck gekennzeichnet. Diese Entwicklung geht weiterhin einher mit einer tendenziell sinkenden Anzahl von klassischen Einzelpraxen unter den Existenzgründungen. Der Trend geht insoweit zu größeren Einheiten, insbesondere durch Zu-

sammenschlüsse in Gemeinschaftspraxen oder medizinischen Versorgungszentren. Da für Privat abrechnungsdienstleister die Einzelpraxis die relevante Zielgruppe darstellt, verringert sich somit die Anzahl der als Zielgruppe relevanten potenziellen Kunden bei gleichzeitiger Steigerung der Durchschnittsumsätze je Praxis. Dies wiederum intensiviert ebenfalls den Wettbewerb unter den Dienstleistungsanbietern.

Die PVS holding-Gruppe hat sich diesen sich ständig verändernden Marktbedingungen auch im Geschäftsjahr 2021 durch ein Angebot mit attraktivem Preis-Leistungsverhältnis bei einem weiterhin hohen Qualitätsniveau gestellt. Gleichzeitig wurden modifizierte Angebote entwickelt, um den geänderten Marktstrukturen gerecht zu werden und nachfragegerechte individuelle Angebotspakete zu im Markt akzeptierten Preisen zu platzieren.

Die starke Positionierung im Wettbewerbsumfeld und die sowohl personelle als auch in ihren Sachmitteln ausgezeichnete Infrastruktur sorgen für die Qualitätsführerschaft im Markt und damit für die gute Entwicklung des Konzerns in den zurückliegenden Jahren. Sie sind bei permanenter Weiterentwicklung auch die Basis für eine auch zukünftig erfolgreiche Unternehmensentwicklung.

# UMSATZENTWICKLUNG UND ERTRAGSLAGE

(IN TSD. €)

	2021	2020	ERGEBNISVERÄNDERUNG	
Umsatzerlöse	49.533	47.145	2.388	5,1 %
Sonstige betriebliche Erträge	8.927	8.421	505	6,0 %
Finanzergebnis	2.156	1.948	208	10,7 %
Materialaufwand	6.936	6.593	343	5,2 %
Personalaufwand	33.582	33.365	217	0,7 %
Abschreibungen auf Imm. VG   SAV	1.521	1.550	-28	-1,8 %
Sonstige betriebliche Aufwendungen	11.611	11.563	48	0,4 %
<b>Ergebnis vor Ertragsteuern</b>	<b>6.964</b>	<b>4.444</b>	<b>2.520</b>	<b>56,7 %</b>
Sonstige Steuern	-1.760	97	-1.857	-1912,7 %
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	3.531	1.492	2.039	136,7 %
<b>Konzernjahresüberschuss</b>	<b>5.193</b>	<b>2.855</b>	<b>2.338</b>	<b>81,9 %</b>

## 2. Geschäftsverlauf

Die PVS holding-Gruppe konnte im Geschäftsjahr 2021 ein zufriedenstellendes Umsatzwachstum (+ 5,1 %) erzielen.

Durch die auch in 2021 erfolgreiche Neuakquisition von Arztpraxen, Krankenhäusern sowie anderen Kunden erhöhte sich die gesamte Rechnungsanzahl um rund 7,3 % auf 7,6 Mio. Stück. Damit wurde für die Kunden insgesamt ein Honorarvolumen in Höhe von rund 1,53 Mrd. € (+ 5,5 % im Vergleich zum Vorjahr) bearbeitet.

## 3. Lage

### a) Umsatzentwicklung und Ertragslage

Einen Überblick über die Ertragslage des Konzerns zeigt die Ergebnisrechnung (Tabelle oben).

Die Umsatzerlöse betreffen mit 46,6 Mio. € (Vorjahr: 44,4 Mio. €) das Kerngeschäft des Konzerns, die Be- und Verarbeitung von Rechnungen. Die Personalaufwendungen sind mit 0,7 % und die sonstigen betrieblichen Aufwendungen mit 1,1 % im Vergleich zum Vorjahr nur unterproportional angestiegen.

Unter Berücksichtigung des um 12,9 % gestiegenen Finanzergebnisses führte dies zu einer Verbesserung des Konzernjahresüberschuss um 81,9 % gegenüber dem Vorjahr. Die Ergebnisverbesserung ist mit 1.852 Tsd. € auf die Erstattung von Umsatzsteuern für die Jahre 2012 bis 2017 nach Prozessführung zurückzuführen.

Aus Sicht der Geschäftsführung ist die originäre Umsatz- und Ertragsentwicklung im Geschäftsjahr 2021 vor dem Hintergrund der erhöhten Wettbewerbsintensität als sehr zufriedenstellend zu bezeichnen. Die Steigerung des Konzernjahresergebnisses ist insbesondere auf die überproportionale Steigerung der Umsatzerlöse und der sonstigen betrieblichen Erträge bei unterproportional gestiegenen operativen Kosten zurückzuführen.

### b) Finanzlage

Die Mittelzuflüsse aus der laufenden Geschäftstätigkeit betragen im Geschäftsjahr 2021 7.833 Tsd. €. Unter Berücksichtigung des Mittelabflusses aus der Investitionstätigkeit (- 1.113 Tsd. €) hat sich für das Geschäftsjahr 2021 eine zahlungswirksame Veränderung des Finanzmittelbestandes von + 6.720 Tsd. € ergeben. Der Finanzmittelfonds zum 31. Dezember 2021 beträgt 46.507 Tsd. € (Vorjahr: 39.787 Tsd. €).

Die Liquiditätsvorsorge ist insgesamt ausreichend und angemessen. Die Konzerngesellschaften verfügten im Geschäftsjahr 2021 jederzeit über ausreichende liquide Mittel. Zur Bedienung ihrer kurzfristigen Verbindlichkeiten, insbesondere gegenüber Ärzten und sonstigen Kunden, benötigen sie keine Bankkredite.

#### c) Vermögenslage

Die Bilanzsumme ist im Geschäftsjahr 2021 um 6.608 Tsd. € auf 93.705 Tsd. € gestiegen.

Aufgrund des positiven Jahresergebnisses 2021 konnte der Konzern sein Eigenkapital auf 47.804 Tsd. € steigern. Hiervon entfallen 274 Tsd. € auf die Anteile von Minderheitsgesellschaftern. Die Eigenkapitalquote hat sich trotz der deutlich gestiegenen Bilanzsumme leicht auf 51,0 % (Vorjahr: 48,9 %) erhöht.

Die Vermögenslage der PVS holding-Gruppe im Geschäftsjahr 2021 ist aus Sicht der Geschäftsführung als gut zu bezeichnen.

### 4. Finanzielle Leistungsindikatoren

Die Geschäftsführung berücksichtigt unterschiedliche Perspektiven im Vorfeld unternehmerischer Entscheidungen. Zu diesem Zweck werden zumindest einmal im Monat in einem Bericht Kennzahlen für die für relevant erachteten Perspektiven zusammengefasst. Die Berichte werden mit den verantwortlichen Mitarbeitern und im Geschäftsführerkreis besprochen und den weiteren operativen, taktischen und strategischen Entscheidungen zugrunde gelegt.

In der Finanzperspektive sind Kennzahlen definiert worden, anhand derer die Erreichung der finanziellen Ziele gemessen wird. Maßgebliche Kennzahlen für den erfolgswirtschaftlichen Bereich sind die Umsatz-, Ergebnis- und Kundenentwicklung in den verschiedenen Produkt- und Leistungssegmenten.

Darüber hinaus wird über die wesentlichen Ergebnisse der kundenindividuellen Deckungsbeitragsrechnung berichtet.

Für den finanzwirtschaftlichen Bereich werden der durchschnittliche Bestand der liquiden Mittel und der Minimalbestand an liquiden Mitteln dargestellt. Darüber hinaus wird über das Ergebnis der kurzfristigen Liquiditätsplanung berichtet.

### III. Prognosebericht

Unter den derzeit bekannten Rahmenbedingungen kann für das laufende Geschäftsjahr 2022 sowie auch für die nächsten Jahre von weiterhin guten Geschäftsergebnissen der PVS holding GmbH als Management- und Beteiligungs-Holding ausgegangen werden.

Weitere Auswirkungen durch die immer noch andauernde Corona-Pandemie sowie durch den im Februar 2022 begonnenen Überfall Russlands auf die Ukraine haben die operativen Gesellschaften der PVS holding-Gruppe bisher nicht zu spüren bekommen.

Dennoch ist zum aktuellen Zeitpunkt aufgrund der volatilen politischen Situation eine verbindliche Aussage zum weiteren Jahresverlauf nur eingeschränkt möglich.

Die Geschäftsführung erwartet dennoch auch für das Jahr 2022 im operativen Bereich ein positives, leicht unter Vorjahresniveau liegendes Geschäftsergebnis.

### IV. Chancen- und Risikobericht

#### 1. Risikobericht

Die unternehmerische Aufgabe der PVS holding GmbH besteht darin, die langfristigen Zielsetzungen der Unternehmensgruppe in dem durch Gesellschaftsvertrag und -beschlüsse vorgegebenen Rahmen festzulegen, hieraus die kurz-, mittel- und langfristigen Strategien zu entwickeln und diese sodann umzusetzen.

Durch ein funktionierendes Risikomanagementsystem sollen entwicklungsbeeinträchtigende und bestandsgefährdende Risiken für die PVS holding-Gruppe frühzeitig erkannt und abgewendet werden.

Ferner dient das eingerichtete Risikomanagementsystem der Sicherung des der PVS holding-Gruppe anvertrauten Vermögens sowie der qualitativ hochwertigen Erbringung der angebotenen Dienstleistungen.

Die Richtlinien und Maßnahmen des Risikomanagements sind vor dem Hintergrund der Größe der PVS holding-Gruppe sowie nach Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Geschäftsaktivitäten festgelegt worden. Den Rahmen der Risikosteuerung bildet die Geschäfts- und Risikostrategie, in der für alle Risikoarten Risikoleitlinien definiert sind. Um auch in Zukunft mit dem Ziel der langfristigen Existenzsicherung die Geschäftsaktivitäten der Gesellschaft steuern zu können, wird kontinuierlich an der Weiterentwicklung und Verfeinerung der Risikoprozesse und -methoden gearbeitet.

Basis des Risikomanagementsystems der Gesellschaft ist die kontinuierliche Identifizierung, Messung und Überwachung aller wesentlichen Risiken. Diese Analysen münden in der Risikotragfähigkeitsrechnung, die eine Belastbarkeit der Gesellschaft aus differenzierten Blickwinkeln ermöglicht.

Auf der Grundlage des vorstehenden Gesamtrisikoprofils ist die Risikostrategie der PVS holding-Gruppe auf

- » die Vermeidung von Risiken durch einen gezielten Auswahlprozess im Hinblick auf risikobehaftete Geschäfte,
- » das frühzeitige Erkennen von wesentlichen nicht vermiedenen Risiken durch ein effizientes Berichtswesen und
- » Maßnahmen zur Begrenzung der Risiken (Versicherungen etc.)

ausgerichtet. Diese Festlegung der Risikostrategie findet ihren Niederschlag in den Regelungen zum internen Kontrollsystem, insbesondere in den internen Richtlinien zum Umgang mit risikobehafteten Geschäften.

Vor dem Hintergrund der niedrigen Komplexität der zu erbringenden Dienstleistungen und der Einschätzung zu den Risiken des Geschäftsmodells ergibt sich aus dem Gesamtrisikoprofil ein

dem Grunde nach niedriges Risikoniveau für den Konzern. Insgesamt ist die PVS holding-Gruppe mit den üblichen Risiken konfrontiert, die sich aus der Erbringung von Abrechnungsdienstleistungen ergeben. Die als Nebengeschäft zur Hauptleistung angebotene Finanzierungsfunktion im Rahmen des sogenannten „unechten“ Factorings ist auf Konzernebene für die Einschätzung des Risikoniveaus von untergeordneter Bedeutung.

Unmittelbare oder mittelbare bestandsgefährdende Risiken haben sich auch trotz des Auftretens der Corona-Krise im März 2020 bisher nicht ergeben. Durch die im Vergleich zu den betrieblichen Aufwendungen überproportionale Steigerung der Umsatzerlöse und Maßnahmen wie die befristete Kurzarbeit sowie Kosteneinsparungen (insbesondere bei den Aufwendungen für Dienstreisen und Werbung) wurde auch für das Geschäftsjahr 2021 ein überaus gutes Ergebnis erzielt. Sofern die pandemiebedingten Einschränkungen durch die Impfungen bis zum Ende des Sommers weitestgehend aufgehoben werden können, sollte auch das Geschäftsjahr 2022 mit einem deutlich positiven Ergebnis abschließen, auch wenn sich das zunächst erwartete Wachstum im Gesundheitswesen im Hinblick auf die mit der Krise einhergehenden Beschränkungen aller Marktteilnehmer voraussichtlich nicht mehr realisieren lässt. Wir erkennen zurzeit jedoch für unsere Gesellschaft im Markt- und Wettbewerbsumfeld kurz- bis mittelfristig noch keine bestandsgefährdenden Auswirkungen.

Aufgrund der aktuellen Entwicklung ist damit zu rechnen, dass Patienten im Vergleich zu den Vorjahren in geringerem Umfang hochwertige Leistungen in Anspruch nehmen. Dies könnte sich negativ auf das Abrechnungsvolumen unserer im Wesentlichen für Medizinpartner tätigen Tochtergesellschaften auswirken. Dahingehende Entwicklungen mit Auswirkungen auf die operativen Erlöse unserer Tochterunternehmen werden in den nächsten Monaten erwartet, soweit die Beschränkungen des öffentlichen Lebens noch weitere Monate Bestand haben. Ebenfalls kann es durch krisenbedingte Arbeitsplatzverluste und damit einhergehender Verringerung der verfügbaren Haushaltseinkommen bei unseren Tochtergesellschaften zur Erhöhung von Forderungsausfällen kommen. Aufgrund der tendenziell stabilen

Beschäftigungsquote wird dieses Risiko bei dem momentan vorherrschenden Fachkräftemangel in der unmittelbaren Zukunft als handhabbar eingeschätzt.

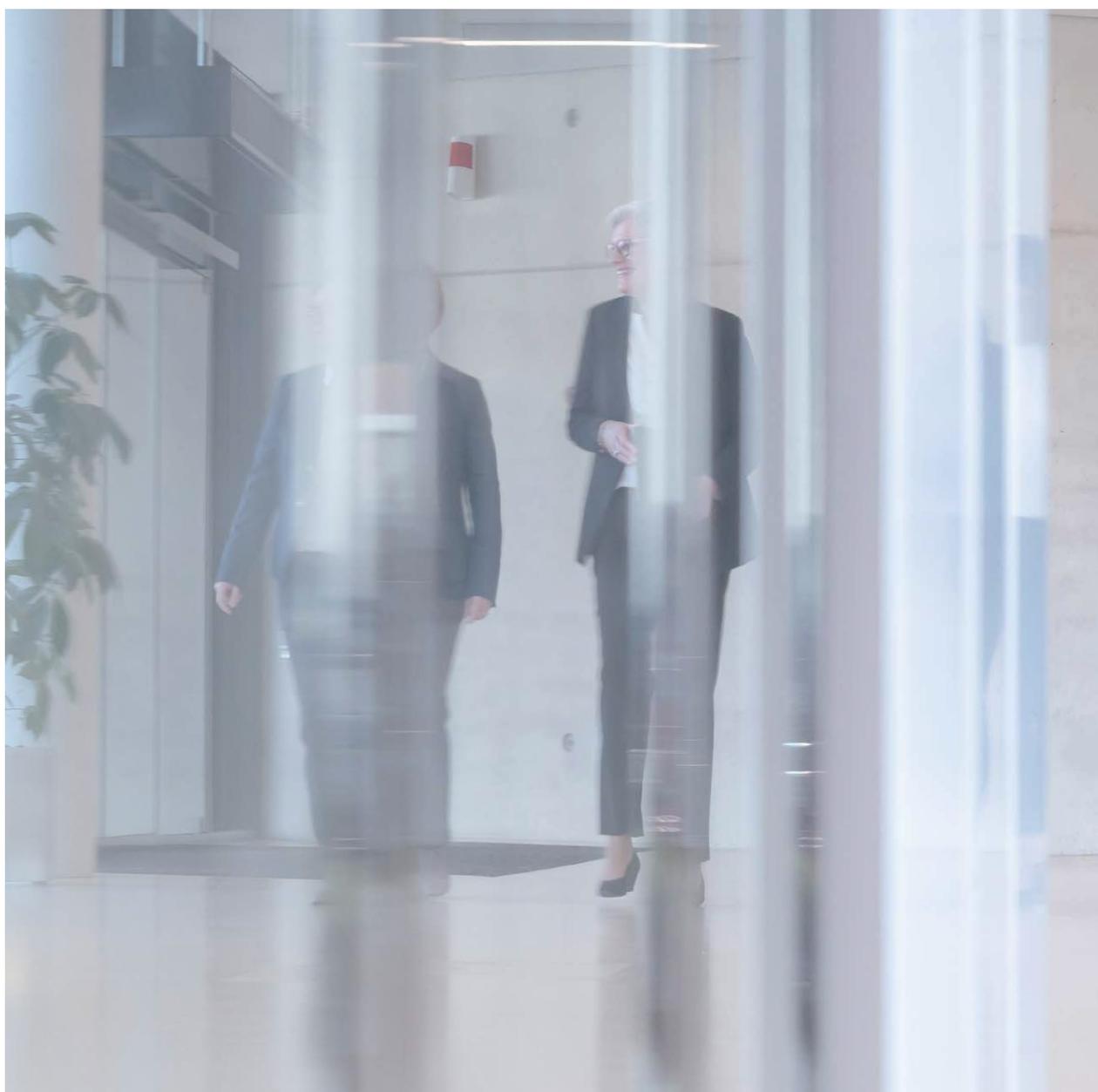
Aufgrund der sehr guten Arbeit und Kommunikation unseres „COVID-Planungsteams“ sind bisher nur sehr wenige Mitarbeiter/Mitarbeiterinnen mit dem Virus infiziert worden und lediglich zeitlich begrenzt ausgefallen. Zahlreichen Mitarbeitern wurden Homeoffice-Arbeitsplätze zur Verfügung gestellt, um das Risiko einer infektionsbedingten Arbeitsunfähigkeit deutlich zu reduzieren.

## 2. Chancenbericht

Wir sehen uns als Qualitätsanbieter und gleichzeitig in unserer Heimatregion als Marktführer für privatärztliche Abrechnung.

Auf Basis der analysierten parteipolitischen Programme zur Gesundheitspolitik gehen wir davon aus, dass es mittel- bis langfristig zu strukturellen Änderungen im Gesundheitsmarkt kommen wird. Insbesondere wird es unseres Erachtens zu einer Modifikation des bewährten Zwei-Säulenmodells aus PKV und GKV kommen. In dieser Entwicklung, d. h. der Schaffung einer sogenannten Grundversicherung, die durch vielfältige - private - Zusatzversicherungen ergänzt werden kann, sehen wir erhebliche Wachstumsmöglichkeiten für unsere Unternehmensgruppe. Die Konsequenzen einer solchen strukturellen Marktänderung und die insoweit notwendigen Reaktionen der PVS holding-Gruppe auf eine solche Entwicklung werden bereits heute simuliert.

Unter Beachtung der vorstehenden Annahmen geht die Geschäftsführung davon aus, dass kurz-,



mittel- und langfristig erhebliche Wachstumschancen in den für die Gesellschaft relevanten Märkten bestehen.

### **Gesamtaussage**

Die Unternehmensentwicklung der Gesellschaften der PVS holding-Gruppe sowie ihrer Beteiligungsunternehmen bestätigt die starke Stellung der Unternehmen der PVS holding-Gruppe im Markt- und Wettbewerbsumfeld.

Die Chancen und Risiken in dem für die PVS holding-Gruppe bedeutenden Marktsegment Gesundheit sind zum einen durch politische Entscheidungen, zum anderen durch die allgemeine konjunkturelle Entwicklung (Arbeitslosenquote, verfügbares Einkommen) und „höhere Gewalt“ -

wie die derzeitige Corona Epidemie oder der Überfall Russlands auf die Ukraine - geprägt. Das allgemeine ordnungspolitische Umfeld, die Entwicklung auf dem Gesundheitsmarkt sowie die kurz- und mittelfristige Vermögens-, Finanz- und Ertragsplanung lassen - mit Ausnahme der potenziellen Auswirkungen der durch die Regierung angeordneten Einschränkungen des öffentlichen Lebens in Folge der aktuellen COVID-19- Pandemie - keine erheblichen Risiken für die Unternehmen der PVS holding-Gruppe erkennen.





# ANMERKUNGEN ZUM KONZERNJAHRESABSCHLUSS

## SONSTIGE BETRIEBLICHE AUFWENDUNGEN (AUSZUG) (IN TSD. €)

	2021	2020
Anwaltliche und gerichtliche Mahn- und Klageverfahren	4.529	4.857
Inkassomahnungen	2.456	2.057
Mieten für Büroräume, Hausverwaltung, Reinigung	1.915	2.034
Übrige Aufwendungen	837	723
Anwalts-, Prüfungs-, Beratungs- und Gerichtskosten	605	433
Beiträge, Gebühren, Versicherungen	296	267
Kraftfahrzeugkosten	289	297
Sonstige Aufwendungen für Personal und Betriebsveranstaltungen	192	184
Fachliteratur, Seminare, Schulungskosten	187	154
Aufsichtsratsvergütungen (inkl. Reisekosten)	175	138
Werbung, Öffentlichkeitsarbeit	153	169
Büromaterial und Drucksachen	131	181
Kosten für Anlagen (EDV, Poststraße)	108	100
Reise, Bewirtungskosten	35	83
<b>Gesamt</b>	<b>11.908</b>	<b>11.677</b>

# KONZERNGEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

## PVS HOLDING GMBH

1. JANUAR 2021 – 31. DEZEMBER 2021

	2021	2020
1. Umsatzerlöse	49.532.707,49 €	47.144.938,77 €
2. Sonstige betriebliche Erträge	8.926.650,47 €	8.421.486,88 €
	<b>58.459.357,96 €</b>	<b>55.566.425,65 €</b>
3. Materialaufwand		
a) Aufwendungen für bezogene Waren	-509.269,56 €	-550.468,13 €
b) Aufwendungen für bezogene Leistungen	-6.426.598,01 €	-6.042.211,58 €
	<b>-6.935.867,57 €</b>	<b>-6.592.679,71 €</b>
4. Personalaufwendungen		
a) Löhne und Gehälter	-28.158.773,13 €	-27.848.456,30 €
b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung – davon für Altersversorgung 55.911,32 € (Vorjahr: 171.803,48 €)	-5.423.721,17 €	-5.516.750,14 €
	<b>-33.582.494,30 €</b>	<b>-33.365.206,44 €</b>
5. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	-1.521.353,41 €	-1.549.738,50 €
6. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-11.979.935,13 €	-11.848.973,19 €
7. Erträge aus Beteiligungen	174.275,34 €	285.684,27 €
8. Ergebnis aus Beteiligung an assoziierten Unternehmen	194.254,25 €	0,00 €
9. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	3.454.817,59 €	3.168.935,92 €
10. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-1.298.669,97 €	-1.220.465,09 €
11. Steuern vom Einkommen und Ertrag	-3.531.258,52 €	-1.491.765,46 €
12. Ergebnis nach Steuern	<b>3.433.126,24 €</b>	<b>2.952.217,45 €</b>
13. Sonstige Steuern	1.760.257,26 €	-97.109,18 €
14. Konzernjahresüberschuss	<b>5.193.383,50 €</b>	<b>2.855.108,27 €</b>
15. Ergebnisanteil der Minderheitsgesellschafter	-35.402,89 €	-25.024,03 €
16. Auf die PVS holding GmbH entfallendes Konzernergebnis	<b>5.157.980,61 €</b>	<b>2.830.084,24 €</b>

# KONZERNBILANZ

## PVS HOLDING GMBH ZUM

### 31. DEZEMBER 2021

AKTIVA	2021	2020
A. Anlagevermögen		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände		
1. Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	905.724,00 €	566.228,00 €
2. Firmenwerte	1,00 €	1,00 €
	<b>905.725,00 €</b>	<b>566.229,00 €</b>
II. Sachanlagen		
1. Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	15.715.735,12 €	16.279.686,12 €
2. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattungen	1.252.657,00 €	1.455.270,00 €
	<b>16.968.392,12 €</b>	<b>17.734.956,12 €</b>
III. Finanzanlagen		
1. Beteiligungen	217.283,25 €	229.783,25 €
2. Beteiligungen an assoziierten Unternehmen	206.754,25 €	0,00 €
	<b>18.298.154,62 €</b>	<b>18.530.968,37 €</b>
B. Umlaufvermögen		
I. Vorräte	109.658,20 €	68.251,24 €
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände		
1. Forderungen gegen Ärzte und sonstige Kunden	23.449.843,56 €	22.951.536,40 €
2. Forderungen gegen Gesellschafter	25.286,88 €	22.218,73 €
3. Forderungen gegen Unternehmen mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	3.406.983,96 €	3.432.538,69 €
4. Sonstige Vermögensgegenstände	1.640.420,76 €	2.147.510,86 €
	<b>28.522.535,16 €</b>	<b>28.553.804,68 €</b>
III. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten	46.507.113,91 €	39.787.218,15 €
	<b>75.139.307,27 €</b>	<b>68.409.274,07 €</b>
C. Rechnungsabgrenzungsposten	268.083,63 €	156.883,94 €
	<b>93.705.545,52 €</b>	<b>87.097.126,38 €</b>



## PASSIVA

2021

2020

A. Eigenkapital		
I. Gezeichnetes Kapital	550.000,00 €	550.000,00 €
II. Gewinnrücklage	33.000.000,00 €	33.000.000,00 €
III. Konzern-Bilanzgewinn	13.829.289,74 €	8.671.309,13 €
IV. Passivischer Ausgleichsposten aus der Kapitalkonsolidierung	151.122,35 €	151.122,35 €
V. Anteile der Minderheitsgesellschafter	273.628,18 €	238.225,29 €
	<b>47.804.040,27 €</b>	<b>42.610.656,77 €</b>
B. Rückstellungen		
1. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	14.669.207,00 €	13.778.032,00 €
2. Steuerrückstellungen	2.875.417,83 €	677.163,83 €
3. Sonstige Rückstellungen	3.827.216,00 €	3.845.782,00 €
	<b>21.371.840,83 €</b>	<b>18.300.977,83 €</b>
C. Verbindlichkeiten		
1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	1.012.047,27 €	899.762,10 €
2. Verbindlichkeiten gegenüber Ärzten und sonstigen Kunden	21.819.748,38 €	23.701.250,85 €
3. Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	79.347,20 €	114.251,89 €
4. Sonstige Verbindlichkeiten	1.554.847,51 €	1.334.623,58 €
	<b>24.465.990,36 €</b>	<b>26.049.888,42 €</b>
D. Rechnungsabgrenzungsposten	63.674,06 €	135.603,36 €
	<b>93.705.545,52 €</b>	<b>87.097.126,38 €</b>



**ABRECHNUNG IM  
GESUNDHEITSWESEN –  
WIR SCHAFFEN  
MEHRWERTE**

**PVS holding GmbH**  
Remscheider Str. 16  
45481 Mülheim an der Ruhr

[info@ihre-pvs.de](mailto:info@ihre-pvs.de)

**PVS holding**  
ABRECHNUNG IM GESUNDHEITSWESEN

[ihre-pvs.de](http://ihre-pvs.de)