



ALDEA Assekuranzmakler AG
Stuttgart

Jahresabschluss 2012

HANDELSBILANZ
Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart

zum

31. Dezember 2012

AKTIVA

PASSIVA

	Euro	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro		Euro	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
A. Anlagevermögen				A. Eigenkapital			
I. Immaterielle Vermögensgegenstände				I. Gezeichnetes Kapital		1.500.000,00	1.500.000,00
1. Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	4.166,00		14.166,00	II. Kapitalrücklage		57.500,00	57.500,00
2. Geschäfts- oder Firmenwert	<u>424.021,00</u>		<u>469.348,00</u>	III. Bilanzverlust		785.534,63-	700.773,26-
		428.187,00	483.514,00	- davon Verlustvortrag Euro -700.773,26 (Euro -864.561,91)			
II. Sachanlagen				B. Rückstellungen			
andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung		1.421,00	0,00	sonstige Rückstellungen		17.700,00	18.540,00
B. Umlaufvermögen				C. Verbindlichkeiten			
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände				1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	27.450,20		18.837,82
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	139.331,07		163.244,32	- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr			
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr				Euro 27.450,20 (Euro 18.837,82)			
Euro 37.708,08 (Euro 0,00)				2. sonstige Verbindlichkeiten	<u>40.208,25</u>		<u>27.678,40</u>
2. sonstige Vermögensgegenstände	<u>6.997,93</u>		<u>54.853,56</u>	- davon aus Steuern Euro 14.736,31 (Euro 5.661,37)		67.658,45	46.516,22
		146.329,00	218.097,88	- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr			
II. Guthaben bei Kreditinstituten		280.778,29	218.007,38	Euro 40.208,25 (Euro 27.678,40)			
C. Rechnungsabgrenzungsposten		608,53	2.163,70				
		<u>857.323,82</u>	<u>921.782,96</u>			<u>857.323,82</u>	<u>921.782,96</u>

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG
vom 01.01.2012 bis 31.12.2012
Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart

	Euro	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
1. Umsatzerlöse		<u>379.874,80</u>	<u>603.901,09</u>
2. Gesamtleistung		379.874,80	603.901,09
3. sonstige betriebliche Erträge		16.332,95	7.585,73
4. Materialaufwand			
Aufwendungen für bezogene Leistungen		0,00	3.626,53-
5. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	133.979,08-		115.187,19-
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>15.473,62-</u>		<u>17.409,87-</u>
132.597,06-		149.452,70-	
- davon für Altersversorgung Euro -1.742,99 (Euro -2.105,32)			
6. Abschreibungen			
auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen sowie auf aktivierte Aufwendungen für die Ingangsetzung und Erweiterung des Geschäftsbetriebs		55.368,51-	55.327,00-
7. sonstige betriebliche Aufwendungen	208.779,05-		256.571,12-
a) Verluste aus Wertminderungen oder aus dem Abgang von Gegenständen des Umlaufvermögens und Einstellung in die Pauschalwertberichtigung zu Forderungen	9.612,95-		0,00
b) sonstige Aufwendungen im Rahmen der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	<u>50.000,00-</u>		<u>0,00</u>
256.571,12-		268.392,00-	
8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		4.165,93	423,54
9. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		<u>8,50-</u>	<u>0,00</u>
10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit		72.848,03-	163.788,65
11. sonstige Steuern		11.913,34-	0,00
12. Jahresfehlbetrag		84.761,37-	163.788,65
13. Verlustvortrag aus dem Vorjahr		700.773,26-	864.561,91-
14. Bilanzverlust		785.534,63-	700.773,26-

Anhang für das Geschäftsjahr 2012 der Aldea Assekuranzmakler AG

1. Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss

Der Jahresabschluss zum 31. Dezember 2012 der Aldea Assekuranzmakler AG ist nach den Vorschriften des Dritten Buches des Handelsgesetzbuches aufgestellt worden. Ergänzende Vorschriften des Aktiengesetzes wurden berücksichtigt.

Die Gewinn- und Verlustrechnung ist gemäß § 275 Abs. 2 HGB nach dem Gesamtkostenverfahren gegliedert worden.

Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung enthalten Vergleichsbeträge des Vorjahres entsprechend § 265 Abs. 2 HGB

Angaben, die zulässigerweise in der Bilanz oder im Anhang aufgeführt werden können, sind im Anhang zu finden.

2. Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Die **immateriellen Vermögensgegenstände und die Sachanlagen** werden zu Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen, bilanziert. Sie werden linear, im Zugangsjahr pro rata temporis, abgeschrieben.

Der vor dem 31. Dezember 2009 erworbene Geschäfts- oder Firmenwert wird gemäß Art. 66 Abs. 3 Satz 2 EGHGB weiterhin linear über 15 Jahre abgeschrieben, da die Gesellschaft insoweit mit einem über 15 Jahre währenden Nutzungsverlauf rechnet.

Bei dem in 2010 erworbenen Geschäfts- oder Firmenwert im Zusammenhang mit dem Teilbetriebserwerb "Gebäudeversicherung" erfolgt die Abschreibung linear über einen Zeitraum von 5 Jahren.

Forderungen, sonstige Vermögensgegenstände sowie **liquide Mittel** sind zu Nennwerten bewertet worden. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr bestehen in Höhe von EUR 37.708,08 (Vj.: EUR 0,00).

Ausgaben vor dem Bilanzstichtag, die Aufwand für eine bestimmte Zeit nach diesem Tag darstellen, sind in den **aktiven Rechnungsabgrenzungsposten** eingestellt worden.

Das **Eigenkapital** wird zu Nominalwerten ausgewiesen.

Die **sonstigen Rückstellungen** sind nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung bewertet worden. Alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen wurden berücksichtigt.

Die **Verbindlichkeiten** werden mit dem Erfüllungsbetrag angesetzt.

3. Erläuterungen zur Bilanz

Das **Grundkapital** der Gesellschaft beträgt EUR 1.500.000,00. Der **Verlustvortrag** beträgt EUR 700.773,26 (Vj.: EUR 864.561,91).

Die **sonstigen Rückstellungen** wurden in Höhe von EUR 13.600,00 (Vj.: EUR 10.540,00) für Jahresabschluss- und Prüfungskosten sowie in Höhe von EUR 4.100,00 (Vj.: EUR 0,00) für die Resturlaubsbezüge gebildet.

Die **Verbindlichkeiten** haben eine Restlaufzeit bis zu einem Jahr. Die sonstigen Verbindlichkeiten betreffen in Höhe von EUR 14.736,31 (Vj.: EUR 5.661,37) Verbindlichkeiten aus Steuern.

4. Sonstige Angaben

Mitglieder des Vorstandes der Aldea Assekuranzmakler AG sind:

Herr Eduard Lauer, Diplom-Kaufmann

Mitglieder des Aufsichtsrates der Aldea Assekuranzmakler AG sind:

Herr Uwe Kohde, Vermögensverwalter, Vorsitzender

Herr Thorsten Mattis, Unternehmensberater, stellvertretender Vorsitzender (bis 20.08.2012)

Herr Lothar Böhm, Dipl. Betriebswirt, (bis 20.08.2012)

Herr Dr. Anton Wieges, Unternehmensberater, stellvertretender Vorsitzender (ab 20.08.12)

Herr Stefan Beukmann, Versicherungsmakler, (ab 20.08.2012)

5. Angaben nach dem Aktiengesetz

Zum 31. Dezember 2012 beträgt die Zahl der Stückaktien 1.500.000 Stück mit einem nominalen Wert von EUR 1,00 pro Aktie.

Die independent capital AG, Stuttgart, teilte am 11. August 2007 gemäß § 20 Abs. 5 AktG mit, dass ihr nunmehr weniger als die Hälfte des Grundkapitals der Aldea Assekuranzmakler AG gehört.

Angaben über das genehmigte Kapital gemäß § 160 Abs. 1 Nr. 4 AktG

Der Vorstand ist durch Beschluss der Hauptversammlung vom 26. August 2011 ermächtigt worden, das Grundkapital bis zum 25. August 2016 mit Zustimmung des Aufsichtsrates einmalig oder mehrmalig gegen Bar- und/oder Sacheinlagen um insgesamt bis zu EUR 750.000,00 zu erhöhen (Genehmigtes Kapital 2011/Euro 750.000).

Stuttgart, den 05.09.2013


.....
Der Vorstand

5. Wiedergabe des Bestätigungsvermerks und Schlussbemerkung

Nach dem abschließenden Ergebnis unserer Prüfung haben wir dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 2012 der Aldea Assekuranzmakler AG folgenden uneingeschränkten Bestätigungsvermerk mit Datum vom 15.10.2013 erteilt, der hier wiedergegeben wird:

"Wir haben den Jahresabschluss – bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung sowie Anhang – unter Einbeziehung der Buchführung der Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2012 bis 31. Dezember 2012 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung des Jahresabschlusses nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Bestimmungen des Gesellschaftsvertrags liegen in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Gesellschaft sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung und Jahresabschluss überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Beurteilung auf Grund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und den ergänzenden Bestimmungen des Gesellschaftsvertrages und vermittelt unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft."

Den vorstehenden Prüfungsbericht erstatten wir in Übereinstimmung mit gesetzlichen Vorschriften und den Grundsätzen ordnungsmäßiger Berichterstattung bei Abschlussprüfungen (IDW PS 450).

Eine Verwendung des oben wiedergegebenen Bestätigungsvermerks außerhalb dieses Prüfungsberichts bedarf unserer vorherigen Zustimmung. Bei Veröffentlichungen oder Weitergabe des Jahresabschlusses in einer von der bestätigten Fassung abweichenden Form bedarf es zuvor unserer erneuten Stellungnahme, sofern hierbei unser Bestätigungsvermerk zitiert oder auf unsere Prüfung hingewiesen wird; auf § 328 HGB wird verwiesen.

Köln, den 15.10.2013

F o r m h a l s

Revisions- und Treuhand-GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft



Harald Formhals
Wirtschaftsprüfer

Bericht des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2012

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG hat im Geschäftsjahr 2012 den Vorstand fortlaufend überwacht und diesen in regelmäßigen gemeinsamen Aussprachen begleitet.

In insgesamt drei Präsenzsitzungen, drei telefonischen Aufsichtsratssitzungen und acht Beschlüssen im Umlaufverfahren hat sich der Aufsichtsrat mit der Geschäftspolitik und Unternehmensplanung, dem Gang der Geschäfte, insbesondere mit der Umsatz- und Finanzlage, der Risikoanalyse und dem Risikomanagement, der Compliance und der rechtmäßigen Unternehmensführung, ausgewählten strategischen Sonderthemen sowie der Wirtschaftlichkeit der Unternehmensführung sowie der Zusammensetzung des Vorstandes beschäftigt. Der Aufsichtsrat hat damit die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben wahrgenommen.

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG bestand im Berichtszeitraum aus den Herren Uwe Kohde (Vorsitzender), Thorsten Mattis (stellvertretender Vorsitzender, bis 20.08.12) und Lothar Böhm (bis 20.8.12). In der ordentlichen Hauptversammlung der Gesellschaft am 20.8.12 wurden die Herren Dr. Anton Wieggers (stellvertretender Vorsitzender) und Stefan Beukmann zu Mitgliedern des Aufsichtsrates gewählt. Vorstand der Gesellschaft im Berichtsjahr war Herr Eduard Lauer. Die ordentliche Hauptversammlung der Gesellschaft fand am 26. August 2012 in Stuttgart statt und hat Vorstand und Aufsichtsrat Entlastung erteilt.

In der telefonischen Aufsichtsratssitzung am **26. Januar 2012** hat sich der Aufsichtsrat mit diversen Personalfragen wie Fragen zum Vorstandsvertrag und administrativen Themen beschäftigt und Regelungen hierzu getroffen.

In der Aufsichtsratssitzung am **2. April 2012** hat sich der Aufsichtsrat auf Basis des Berichtes des Vorstandes (Reporting) mit wichtigen Ertragsthemen der Gesellschaft und zukünftigen Projekten im Bereich baV beschäftigt. Zudem wurde der Status Quo in den baV-Kollektiven sowie Möglichkeiten zur Gewinnung neuer Kollektive ausführlich diskutiert. Die aktuelle Situation zum Thema Kooperationen / Investoren bildeten einen weiteren Schwerpunkt der Sitzung. Zum Schluss wurden administrative Themen besprochen.

In der telefonischen Aufsichtsratssitzung am **28. Juni 2012** hat der Aufsichtsrat den vom Vorstand vorgelegten und testierten Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 01.01.2011 bis zum 31.12.2011 der Aldea Assekuranzmakler AG geprüft und festgestellt.

Weiterer Schwerpunkt der Sitzung war die ausführliche Besprechung des Reportings im Rahmen des Berichtes des Vorstands.

In der telefonischen Aufsichtsratssitzung am **23. August 2012** wählte der Aufsichtsrat seinen Vorsitzenden Uwe Kode und den stellvertretenden Vorsitzenden Dr. Anton Wieggers und besprach Terminfragen.

In der Aufsichtsratssitzung am **4. September 2012** wurde das Reporting / BWA im Rahmen des Berichtes des Vorstandes ausführlich besprochen sowie der Abgleich mit dem Businessplan für

2012 vorgenommen. Der Status der baV-Kollektive wurde diskutiert. Weiterhin wurden die diversen laufenden Projekte (Kooperationen / Investoren) ausführlich besprochen. Den Schluss bildeten administrative und vertragsrechtliche Fragen.

In der Aufsichtsratssitzung am **10. Dezember 2012** hat der Aufsichtsrat im Rahmen des Berichts des Vorstands wesentliche Geschäftsvorfälle und deren Auswirkungen auf den Businessplan 2012 ausführlich besprochen. Der Businessplan 2013 wird vom Vorstand vorgelegt, im Detail diskutiert und vom Aufsichtsrat genehmigt. Außerdem wurden Fragen zum Vorstandsvertrag besprochen.

In der Aufsichtsratssitzung am **24. Oktober 2013** hat der Aufsichtsrat den vom Vorstand vorgelegten und testierten Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 01.01.2012 bis zum 31.12.2012 der Aldea Assekuranzmakler AG geprüft. Der Jahresabschluss zum 31.12.2012 wurde unter Einbeziehung der Buchführung auf der Grundlage des Beschlusses der Hauptversammlung vom 20.08.12 von der Formhals Revisions- & Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft / Steuerberatungsgesellschaft geprüft. Der Abschlussprüfer hat am 15.10.2013 einen uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Prüfbericht war in der Aufsichtsratssitzung ebenso Gegenstand der Beratungen. Der Abschlussprüfer stand dem Aufsichtsrat für ergänzende Auskünfte und Erläuterungen zur Verfügung. Auf der Basis eigener Prüfung des Jahresabschlusses hat der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG dem Ergebnis der Prüfung durch den Abschlussprüfer am 15.11.2013 per Umlaufbeschluss uneingeschränkt zugestimmt und den Jahresabschluss zum 31.12.2012 gebilligt. Der Jahresabschluss ist damit festgestellt.

Im Berichtsjahr wurden keine Ausschüsse gebildet.

Stuttgart, den 09. Dezember 2013

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG



Uwe Kohde
Aufsichtsratsvorsitzender