



ALDEA Assekuranzmakler AG  
Stuttgart

Jahresabschluss 2015

**HANDELSBILANZ**  
**Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart**

zum

31. Dezember 2015

**AKTIVA**

**PASSIVA**

	Euro	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro	Euro	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
<b>A. Anlagevermögen</b>						
1. Immaterielle Vermögensgegenstände						
1. Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	1,00		1,00		1.500.000,00	1.500.000,00
2. Geschäfts- oder Firmenwert	<u>88.119,00</u>	88.120,00	100.001,00 <u>100.002,00</u>		57.500,00	57.500,00
II. Sachanlagen					1.455.054,84-	1.421.641,02-
andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung		1.957,00	2.974,00		4.476,50	16.030,00
III. Finanzanlagen						
Wertpapiere des Anlagevermögens		49.475,26	49.767,38			
<b>B. Umlaufvermögen</b>						
1. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände						
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	14.582,94				21.360,57	27.344,59
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr						
Euro 285,00 (Euro 207,00)						
2. sonstige Vermögensgegenstände	<u>4.621,92</u>	19.204,86	<u>66.626,76</u> <u>119.870,47</u>		<u>55.529,26</u>	109.399,03
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr						
Euro 0,00 (Euro 2.500,00)						
2. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks		24.285,86	14.078,75		76.889,83	136.743,62
<b>C. Rechnungsabgrenzungsposten</b>						
		768,51	2.000,00			
		<u>183.811,49</u>	<u>288.632,60</u>		<u>183.811,49</u>	<u>288.632,60</u>

**A. Eigenkapital**

I. Gezeichnetes Kapital

II. Kapitalrücklage

III. Bilanzverlust

- davon Verlustvortrag Euro -1.421.641,02  
(Euro -1.026.023,58)

**B. Rückstellungen**

sonstige Rückstellungen

**C. Verbindlichkeiten**

1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen

- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr  
Euro 21.360,57 (Euro 27.344,59)

2. sonstige Verbindlichkeiten

- davon aus Steuern Euro 2.009,44 (Euro 2.283,30)

- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr  
Euro 55.529,26 (Euro 109.399,03)

**GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG**  
vom 01.01.2015 bis 31.12.2015  
**Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart**

	Euro	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
1. Umsatzerlöse		<u>137.260,90</u>	<u>149.859,43</u>
<b>2. Gesamtleistung</b>		137.260,90	149.859,43
3. Sonstige betriebliche Erträge		12.472,51	11.652,17
4. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	15.620,00-		79.292,71-
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>23.099,20-</u>		<u>7.969,69-</u>
- davon für Altersversorgung Euro -20.380,00 (Euro -649,05)		38.719,20-	87.262,40-
5. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		13.313,39-	280.710,74-
6. Sonstige betriebliche Aufwendungen		130.942,13-	188.841,94-
7. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		638,70	620,14
8. Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens - davon außerplanmäßige Abschreibungen Euro -616,02 (Euro -571,36)		616,02-	571,36-
9. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		<u>7,00-</u>	<u>144,28-</u>
<b>10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>		33.225,63-	395.398,98-
11. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	1,81		28,46-
12. sonstige Steuern	<u>190,00-</u>		<u>190,00-</u>
		188,19-	218,46-
<b>13. Jahresfehlbetrag</b>		33.413,82-	395.617,44-
14. Verlustvortrag aus dem Vorjahr		1.421.641,02-	1.026.023,58-
<b>15. Bilanzverlust</b>		<u>1.455.054,84-</u>	<u>1.421.641,02-</u>

## Anhang für das Geschäftsjahr 2015 der Aldea Assekuranzmakler AG

### 1. Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss

Der Jahresabschluss zum 31. Dezember 2015 der Aldea Assekuranzmakler AG weist zum Bilanzstichtag die Größenmerkmale einer Kleinstkapitalgesellschaft im Sinne der §§ 264, 267a HGB auf.

Der vorliegende Jahresabschluss der Gesellschaft ist unter Beibehaltung der für den Vorjahresabschluss angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden ungeachtet ihrer Eigenschaft als Kleinstkapitalgesellschaft nach den für sog. „kleine Kapitalgesellschaften“ (§ 267 Abs. 1 HGB) geltenden Vorschriften des Handelsgesetzbuches und den ergänzenden Vorschriften des Aktiengesetzes aufgestellt. Die Gewinn- und Verlustrechnung wurde an den Geschäftszweig der Gesellschaft angepasst.

### 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. Dieser ist zum Bilanzstichtag bis auf den Erinnerungswert von 1,00 Euro abgeschrieben.

Die Finanzanlagen wurden mit dem beizulegenden Wert bewertet.

**Forderungen, sonstige Vermögensgegenstände sowie liquide Mittel** sind zu Nennwerten bewertet worden. Sonstige Forderungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr umfassen EUR 4.222,69 (Vorjahr EUR 2.500,00).

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

Das **Eigenkapital** wird zu Nominalwerten ausgewiesen.

Die **sonstigen Rückstellungen** wurden nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung bewertet. Alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen wurden berücksichtigt. In Übereinstimmung mit der handelsrechtlichen Auslegung von § 249 HGB durch den BFH haben wir als nicht gesetzlich prüfungspflichtige Gesellschaft, anders als in Vorjahren, keine Rückstellung mehr für den Aufwand aus der handelsrechtlichen Prüfung dieses Jahresabschlusses passiviert.

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

### 3. Erläuterungen zur Bilanz

Das **Grundkapital** der Gesellschaft beträgt EUR 1.500.000,00.

Der **Verlustvortrag aus dem Vorjahr** beträgt EUR 1.421.641,02 (Vj.: EUR 1.026.023,58).

Die **sonstigen Rückstellungen** wurden in Höhe von EUR 0,00 (Vj.: EUR 10.000,00) für Prozessrisiken und –kosten sowie in Höhe von EUR 4.476,50 (Vj.: EUR 6.030,00) für Jahresabschluss- und Prüfungskosten gebildet.

Die **Verbindlichkeiten** haben eine Restlaufzeit bis zu einem bzw. bis zu fünf Jahren. Die sonstigen Verbindlichkeiten betreffen in Höhe von EUR 209,44 (Vj.: EUR 764,63) Verbindlichkeiten aus Steuern.

### 4. Sonstige Angaben

Angaben zu den Mitgliedern des Vorstandes der Aldea Assekuranzmakler AG:

Herr Thorsten Mattis, Sindelfingen, Bankkaufmann, (ab 01.01.2015)

Herr Steffen Pfänder, Ehningen, Bankkaufmann, (ab 01.01.2015)

Angaben zu den Mitgliedern des Aufsichtsrates der Aldea Assekuranzmakler AG :

Herr Wolfgang Rück, Bankkaufmann, Vorsitzender (ab 20.08.2014)

Herr Dipl.-Kfm. Stefan W. Zimmer, Unternehmensberater, stellvertretender Vorsitzender  
(ab 20.08.2014)

Frau Elke Etzel, kaufmännische Angestellte, Generalbevollmächtigte (ab 20.08.2014)

## **5. Angaben nach dem Aktiengesetz**

Zum 31. Dezember 2015 beträgt die Zahl der Stückaktien 1.500.000 Stück mit einem nominalen Wert von EUR 1,00 pro Aktie.

Die independent capital AG, Stuttgart, hat uns nach § 20 AktG am 05.09.2014 mitgeteilt, dass sie mehr als die Hälfte der Anteile an der Aldea Assekuranzmakler AG hält.

## **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).

Althengstett, den 29.04.2016

Der Vorstand

.....

.....

## **5. Wiedergabe des Bestätigungsvermerks und Schlussbemerkung**

Nach dem abschließenden Ergebnis unserer Prüfung haben wir dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 2015 der Aldea Assekuranzmakler AG folgenden uneingeschränkten Bestätigungsvermerk mit Datum vom 06. Juni 2016 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 2015 bis 31. Dezember 2015 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, 06. Juni 2016

**F o r m h a l s**  
Revisions- und Treuhand-GmbH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

  
Harald Formhals  
Wirtschaftsprüfer



## Bericht des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2015

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG hat im Geschäftsjahr vom 01.01.2015 bis 31.12.2015 die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben wahrgenommen und den Vorstand bei der Leitung des Unternehmens beraten und die Geschäftsführung der Gesellschaft überwacht. In allen Entscheidungen von grundlegender Bedeutung für das Unternehmen war der Aufsichtsrat unmittelbar eingebunden.

Die ordentliche Hauptversammlung der Aldea Assekuranzmakler AG fand am 27.11.2015 in Stuttgart statt und hat Vorstand und Aufsichtsrat Entlastung erteilt. Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG bestand im Berichtszeitraum aus den Herren Wolfgang Rück (Vorsitzender), Stefan W. Zimmer (stellvertretender Vorsitzender) und Frau Elke Etzel. Vorstände der Aldea Assekuranzmakler AG im Berichtsjahr waren Herr Thorsten Mattis und Herr Steffen Pfänder.

Im Geschäftsjahr vom 01.01.2015 bis 31.12.2015 haben vier Aufsichtsratssitzungen stattgefunden, nämlich am 04.02.015, am 27.05.2015, am 24.07.2015 und am 01.10.2015. In diesen Sitzungen fasste der Aufsichtsrat die gebotenen Beschlüsse. Ein Beschluss wurde im förmlichen Umlaufverfahren getroffen. Neben den förmlichen Zusammenkünften haben sich die Mitglieder des Aufsichtsrats bei weiteren Zusammenkünften und in Einzelgesprächen mit dem Vorstand eingehend über die Situation des Unternehmens sowie grundsätzliche Einzelfragen berichten lassen. Der Aufsichtsrat hat den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 01.01.2015 bis zum 31.12.2015 der Aldea Assekuranzmakler AG geprüft, ohne dass sich Einwendungen ergeben haben. Der Jahresabschluss zum 31.12.2015 wurde unter Einbeziehung der Buchführung auf der Grundlage des Beschlusses der Hauptversammlung vom 27.11.2015 von der Formhals Revisions- & Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft / Steuerberatungsgesellschaft geprüft. Der Abschlussprüfer hat einen uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt.

Den Prüfbericht des Abschlussprüfers hat der Aufsichtsrat billigend zur Kenntnis genommen. Der Abschlussprüfer stand dem Aufsichtsrat für 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 zugestimmt und den Jahresabschluss zum 31.12.2015 gebilligt. Der Jahresabschluss ist damit festgestellt.

Im Berichtsjahr wurden keine Ausschüsse gebildet.

Der Aufsichtsrat dankt den Vorständen für ihren intensiven Einsatz für das Unternehmen.

Stuttgart, den 14. Juni 2016

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG

Wolfgang Rück  
(Vorsitzender)

