



ALDEA Assekuranzmakler AG
Stuttgart

Jahresabschluss 2011

HANDELSBILANZ

Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart

zum

31. Dezember 2011

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	14.166,00		24.166,00	II. Kapitalrücklage		57.500,00	57.500,00
2. Geschäfts- oder Firmenwert	<u>469.348,00</u>		<u>514.675,00</u>	III. Bilanzverlust		700.773,26-	864.561,91-
		483.514,00	<u>538.841,00</u>	- davon Verlustvortrag Euro -864.561,91 (Euro -683.459,97)			
B. Umlaufvermögen				B. Rückstellungen			
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände				sonstige Rückstellungen		18.540,00	10.540,00
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	163.244,32		105.974,54	C. Verbindlichkeiten			
2. sonstige Vermögensgegenstände	<u>54.853,56</u>		<u>5.859,16</u>	1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	18.837,82		15.501,91
		218.097,88	<u>111.833,70</u>	- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr Euro 18.837,82 (Euro 15.501,91)			
II. Guthaben bei Kreditinstituten		218.007,38	120.593,20	2. sonstige Verbindlichkeiten	<u>27.678,40</u>	46.516,22	<u>53.914,03</u>
C. Rechnungsabgrenzungsposten		2.163,70	1.626,13	- davon aus Steuern Euro 5.661,37 (Euro 1.312,46)			<u>69.415,94</u>
				- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr Euro 27.678,40 (Euro 53.914,03)			
		<u>921.782,96</u>	<u>772.894,03</u>			<u>921.782,96</u>	<u>772.894,03</u>

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG
vom 01.01.2011 bis 31.12.2011
Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart

	Euro	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
1. Umsatzerlöse		<u>603.901,09</u>	<u>205.192,55</u>
2. Gesamtleistung		603.901,09	205.192,55
3. sonstige betriebliche Erträge		7.585,73	15.894,58
4. Materialaufwand Aufwendungen für bezogene Leistungen		3.626,53-	31.584,06-
5. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	115.187,19-		78.791,70-
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>17.409,87-</u>		<u>48.042,22-</u>
- davon für Altersversorgung Euro -2.105,32 (Euro -31.739,10)		132.597,06-	126.833,92-
6. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen sowie auf aktivierte Aufwendungen für die Ingangsetzung und Erweiterung des Ge- schäftsbetriebs		55.327,00-	55.327,55-
7. sonstige betriebliche Aufwendungen		256.571,12-	193.532,40-
8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		423,54	8.074,01
9. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		<u>0,00</u>	<u>2.985,15-</u>
10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäfts- tätigkeit		163.788,65	181.101,94-
11. Jahresüberschuß		163.788,65	181.101,94-
12. Verlustvortrag aus dem Vorjahr		864.561,91-	683.459,97-
13. Bilanzverlust		<u>700.773,26-</u>	<u>864.561,91-</u>

Anhang für das Geschäftsjahr 2011 der Aldea Assekuranzmakler AG

1. Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss

Der Jahresabschluss zum 31. Dezember 2011 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** 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.

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 864.561,91 (Vj.: EUR 683.459,97).

Die **sonstigen Rückstellungen** wurden in Höhe von EUR 10.540,00 (Vj.: EUR 10.540,00) für Jahresabschluss- und Prüfungskosten sowie in Höhe von EUR 8.000,00 (Vj.: EUR 0,00) für die Vorstandstantieme gebildet.

Die **Verbindlichkeiten** haben eine Restlaufzeit bis zu einem Jahr. Die sonstigen Verbindlichkeiten betreffen in Höhe von EUR 5.661,37 (Vj.: EUR 1.312,46) 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 (ab 2011)

Herr Lothar Böhm, Diplom-Betriebswirt

5. Angaben nach dem Aktiengesetz

Zum 31. Dezember 2011 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 2011 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 28. März 2012



Der Vorstand

Bestätigungsvermerk

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 2011 bis 31. Dezember 2011 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.

Köln, den 15. Juni 2012

Formhals

Revisions- und Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft



Harald Formhals
Wirtschaftsprüfer

Bericht des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2011

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG hat im Geschäftsjahr 2011 den Vorstand fortlaufend überwacht und diesen in regelmäßigen gemeinsamen Aussprachen begleitet.

In insgesamt drei Präsenzsitzungen, einer telefonischen Aufsichtsratssitzung und neun 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. Darüber hinaus hat der Vorstand den Aufsichtsrat auch ausserhalb der Sitzungen regelmäßig über den Gang der Geschäfte sowie über Angelegenheiten von besonderer Bedeutung unterrichtet. 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), Stefan W. Zimmer (stellvertretender Vorsitzender, bis 31.1.11), Thorsten Mattis (stellvertretender Vorsitzender, ab 1.2.11) und Lothar Böhm. Vorstand der Gesellschaft im Berichtsjahr war Herr Eduard Lauer. Die ordentliche Hauptversammlung der Gesellschaft fand am 26. August 2011 in Stuttgart statt und hat Vorstand und Aufsichtsrat Entlastung erteilt.

In der Aufsichtsratssitzung am **20. April 2011** hat der Aufsichtsrat auf der Grundlage des Berichtes des Vorstandes administrative Sachverhalte (Reporting und Businessplan) diskutiert. Das Großprojekt im BAV-Bereich wurde besprochen und weitere Maßnahmen zur Durchdringung diskutiert. Fragen der laufenden Kooperationsprojekte wurden vom Vorstand ausführlich beantwortet. Personelle Themen bildeten den Abschluss der Sitzung.

In der telefonischen Aufsichtsratssitzung am **14. Juli 2011** hat der Aufsichtsrat den vom Vorstand vorgelegten und testierten Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 01.01.2010 bis zum 31.12.2010 der Aldea Assekuranzmakler AG geprüft. Der Jahresabschluss zum 31.12.2010 wurde unter Einbeziehung der Buchführung auf der Grundlage des Beschlusses der Hauptversammlung vom 31.01.11 von der Formhals Revisions- & Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft / Steuerberatungsgesellschaft geprüft. Der Abschlussprüfer hat am 14. Juli 2011 einen uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Prüfbericht war in der telefonischen 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 14. Juli 2011 uneingeschränkt zugestimmt und den Jahresabschluss zum 31.12.2010 gebilligt. Der Jahresabschluss ist damit festgestellt.

In der Aufsichtsratssitzung am **26. August 2011** nach der Hauptversammlung der Gesellschaft standen Themen zu den einzelnen Kooperations- / Beteiligungsprojekten im Vordergrund. Der Vorstand nahm hierzu ausführlich Stellung. Administrative Fragen und das Reporting bildeten den Schluss der Sitzung.

In der Aufsichtsratssitzung am **22. Dezember 2011** wurde die BWA bis einschließlich November 2011 ausführlich besprochen sowie der Businessplan für 2012 vom Vorstand vorgelegt. Der Businessplan wurde nach ausführlicher Diskussion verabschiedet. Ein weiterer Schwerpunkt war der Status der verschiedenen laufenden Projekte, die ausführlich vom Vorstand erläutert wurden. Personelle Themen (Vorstandsvertrag, Prokura) sowie Fragen zur Bilanzerstellung für 2011 wurden diskutiert.

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. Der Jahresabschluss zum 31.12.2011 wurde unter Einbeziehung der Buchführung auf der Grundlage des Beschlusses der Hauptversammlung vom 26.08.11 von der Formhals Revisions- & Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft / Steuerberatungsgesellschaft geprüft. Der Abschlussprüfer hat am 15. Juni 2012 einen uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Prüfbericht war in der telefonischen 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 4. Juli 2012 per Umlaufbeschluss uneingeschränkt zugestimmt und den Jahresabschluss zum 31.12.2011 gebilligt. Der Jahresabschluss ist damit festgestellt.

Im Berichtsjahr wurden keine Ausschüsse gebildet.

Der Aufsichtsrat dankt dem Vorstand für seinen Einsatz für das Unternehmen und insbesondere die Verfolgung der definierten Ziele der Aldea Assekuranzmakler AG.

Stuttgart, den 04. Juli 2012

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG



Uwe Kohde
Aufsichtsratsvorsitzender