



**ALDEA Assekuranzmakler AG**  
Stuttgart

**Jahresabschluss 2014**

HANDELSBILANZ  
Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart

zum

31. Dezember 2014

AKTIVA		Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro		Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro	PASSIVA
	Euro				Euro		
<b>A. Anlagevermögen</b>				<b>A. Eigenkapital</b>			
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	1,00		1,00	II. Kapitalrücklage	57.500,00	57.500,00	
2. Geschäfts- oder Firmenwert	<u>100.001,00</u>	100.002,00	<u>378.694,00</u> <u>378.695,00</u>	III. Bilanzverlust	1.421.641,02-	1.026.023,58-	
				- davon Verlustvortrag Euro -1.026.023,58 (Euro -785.534,63)			
II. Sachanlagen				<b>B. Rückstellungen</b>			
andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung		2.974,00	5.255,00	sonstige Rückstellungen	16.030,00	39.149,00	
III. Finanzanlagen				<b>C. Verbindlichkeiten</b>			
Wertpapiere des Anlagevermögens		49.767,38	49.976,31	1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	27.344,59	28.236,28	
				- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr Euro 27.344,59 (Euro 28.236,28)			
<b>B. Umlaufvermögen</b>				2. sonstige Verbindlichkeiten	<u>109.399,03</u>	<u>132.203,43</u> <u>160.439,71</u>	
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände				- davon aus Steuern Euro 2.283,30 (Euro 12.952,12)			
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	53.183,71		73.557,00	- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr Euro 108.499,03 (Euro 131.303,43)			
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr Euro 207,00 (Euro 0,00)							
2. sonstige Vermögensgegenstände	<u>66.626,76</u>	119.810,47	<u>16.136,46</u> <u>89.693,46</u>				
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr Euro 2.500,00 (Euro 2.500,00)							
II. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks		14.078,75	205.696,85				
<b>C. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		2.000,00	1.748,51				
		<u>288.632,60</u>	<u>731.065,13</u>		<u>288.632,60</u>	<u>731.065,13</u>	

**GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG**  
vom 01.01.2014 bis 31.12.2014  
**Aldea Assekuranzmakler AG, Stuttgart**

	Euro	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
1. Umsatzerlöse		<u>149.859,43</u>	<u>209.436,79</u>
<b>2. Gesamtleistung</b>		149.859,43	209.436,79
3. Sonstige betriebliche Erträge		11.652,17	18.112,93
4. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	79.292,71-		123.938,14-
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>7.969,69-</u>		<u>15.889,52-</u>
		87.262,40-	139.827,66-
- davon für Altersversorgung Euro -649,05 (Euro -1.518,48)			
5. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		280.710,74-	50.344,94-
6. Sonstige betriebliche Aufwendungen		188.841,94-	287.071,46-
7. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		620,14	713,55
8. Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens - davon außerplanmäßige Abschreibungen Euro -571,36 (Euro -10,06)		571,36-	10,06-
9. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		<u>144,28-</u>	<u>3.448,60-</u>
<b>10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>		395.398,98-	252.439,45-
11. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	28,46-		0,00
12. sonstige Steuern	<u>190,00-</u>		<u>11.950,50</u>
		218,46-	11.950,50
<b>13. Jahresfehlbetrag</b>		395.617,44-	240.488,95-
14. Verlustvortrag aus dem Vorjahr		1.026.023,58-	785.534,63-
<b>15. Bilanzverlust</b>		<u><u>1.421.641,02-</u></u>	<u><u>1.026.023,58-</u></u>

**Anhang für das Geschäftsjahr 2014  
der  
Aldea Assekuranzmakler AG**

**1. Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss**

Der Jahresabschluss zum 31. Dezember 2014 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.

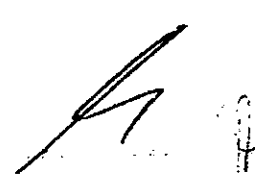
**2. Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden**

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. Zum 31.12.2014 wurde dieser außerplanmäßig um EUR 233.368,00 auf den beizulegenden Wert von EUR 100.000,00 abgeschrieben. Der außerplanmäßige Aufwand ist in dem Posten Abschreibungen enthalten.

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 2.500,00 (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 1.026.023,58 (Vj.: EUR 785.534,63).

Die **sonstigen Rückstellungen** wurden in Höhe von EUR 0,00 (Vj.: EUR 15.800,00) für Stornoreserven, EUR 10.000,00 (Vj.: EUR 0,00) für Prozessrisiken und -kosten, EUR 6.030,00 (Vj.: EUR 15.080,00) für Jahresabschluss- und Prüfungskosten sowie in Höhe von EUR 0,00 (Vj.: EUR 8.269,00) für die Resturlaube gebildet.

Die **Verbindlichkeiten** haben eine Restlaufzeit bis zu einem Jahr. Die sonstigen Verbindlichkeiten betreffen in Höhe von EUR 764,63 (Vj.: EUR 12.160,00) Verbindlichkeiten aus Steuern.

#### **4. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung**

In den **Abschreibungen** sind außerplanmäßige Aufwendungen in Höhe von EUR 233.368,00 aus der Abschreibung eines Geschäftswerts enthalten.

#### **5. 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)

Herr Dipl.-Kfm. Eduard Lauer, Gerlingen, Kaufmann, (bis 08.09.2014)

Herr Markus Hüter, Bad Kreuznach, geschäftsführender Gesellschafter Restart GmbH & Co. KG, (ab 31.01.2014 bis 18.12.2014).

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)

Herr Uwe Kohde, Vermögensverwalter, Vorsitzender (bis 31.01.2014)

Herr Dr. Anton Wieges, Unternehmensberater, stellvertretender Vorsitzender (bis 31.01.2014)

Herr Stefan Beukmann, Versicherungsmakler (bis 31.01.2014).

#### **6. Angaben nach dem Aktiengesetz**

Zum 31. Dezember 2014 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).

Stuttgart, den 04.09.2015

Aldea Assekuranzmakler AG  
www.aldea-ag.de

Der Vorstand

Aldea Assekuranzmakler AG  
www.aldea-ag.de

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

Nach dem abschließenden Ergebnis unserer Prüfung haben wir dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 2014 der Aldea Assekuranzmakler AG folgenden uneingeschränkten Bestätigungsvermerk mit Datum vom 04.09.2015 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 2014 bis 31. Dezember 2014 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, 04.09.2015

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

  
Harald Formhals  
Wirtschaftsprüfer

## **Bericht des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2014**

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG hat im Geschäftsjahr 2014 den Vorstand fortlaufend überwacht und diesen in regelmäßigen gemeinsamen Aussprachen begleitet.

In insgesamt sechs Präsenzsitzungen, einer telefonischen Aufsichtsratssitzungen und vier 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, 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, bis 28.02.2014), Dr. Anton Wiegers (stellvertretender Vorsitzender, bis 28.02.2014), Stefan Beukmann (bis 28.02.2014), Wolfgang Rück (Vorsitzender, ab 01.02.2014), Stefan W. Zimmer (stellvertretender Vorsitzender, ab 01.02.2014) und Frau Elke Etzel (ab 01.02.2014). Vorstand der Gesellschaft im Berichtsjahr war Herr Eduard Lauer (bis 08.09.2014) und Herr Markus Hüter (ab 31.01.2014 bis 18.12.2014). Die ordentliche Hauptversammlung der Gesellschaft fand am 04. Dezember 2014 in Stuttgart statt und hat Vorstand und Aufsichtsrat Entlastung erteilt.

In der Aufsichtsratssitzung am **31. Januar 2014** wurden auf Basis der durch den Vorstand auf der Hauptversammlung vorgetragenen Präsentation der derzeitige Status der Gesellschaft und deren Aussichten besprochen. Der Aufsichtsrat befasste sich mit wichtigen Ertragsthemen der Gesellschaft und zukünftigen Projekten im Bereich der betrieblichen Altersversorgung. Zudem wird Herr Markus Hüter einstimmig als zweiter Vorstand bestellt.

In der Aufsichtsratssitzung am **11. April 2014** wurden diverse Personalfragen und administrative Themen besprochen und entsprechende Regelungen getroffen. Zudem Befasste man sich mit der strategischen Ausrichtung der Gesellschaft.

Am **08. August 2014** fand eine weitere Aufsichtsratssitzung statt. In dieser wurden weitere Personalfragen und die aktuelle Lage der Gesellschaft diskutiert.

In der telefonischen Aufsichtsratssitzung am **05. September 2014** hat der Aufsichtsrat den vom Vorstand vorgelegten und testierten Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 01.01.2013 bis zum 31.12.2013 der Aldea Assekuranzmakler AG geprüft und festgestellt. Weiterer Schwerpunkt was die Jahresplanung 2014 die eingehend besprochen wurde.

Die am **08. Oktober 2014** abgehaltene Aufsichtsratssitzung hatte zum einen die aktuelle Geschäftsentwicklung zum Thema zum anderen wurde in dieser Sitzung der Termin und die Tagesordnung für die Hauptversammlung festgelegt.

In einer weiteren Aufsichtsratssitzung, die im Anschluss an die Hauptversammlung der Gesellschaft am **04. Dezember 2014** stattfand, wurden neben der aktuellen wirtschaftlichen Lage der Gesellschaft hauptsächlich Personalfragen diskutiert und besprochen.

Die siebte Aufsichtsratssitzung am **15. Dezember 2014** hatte organisatorische sowie weitere personelle Punkte auf der Tagesordnung, die eingehend geprüft und diskutiert wurden.

In der Aufsichtsratssitzung am **01.10.2015** hat der Aufsichtsrat den vom Vorstand vorgelegten und testierten Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 01.01.2014 bis zum 31.12.2014 der Aldea Assekuranzmakler AG geprüft. Der Jahresabschluss zum 31.12.2014 wurde unter Einbeziehung der Buchführung auf der Grundlage des Beschlusses der Hauptversammlung vom 04.12.2014 von der Formhals Revisions- & Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft / Steuerberatungsgesellschaft geprüft. Der Abschlussprüfer hat am 04.09.2015 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 01.10.2015 uneingeschränkt zugestimmt und den Jahresabschluss zum 31.12.2014 gebilligt. Der Jahresabschluss ist damit festgestellt.

Im Berichtsjahr wurden keine Ausschüsse gebildet.

Stuttgart, den 09. Oktober 2015

Der Aufsichtsrat der Aldea Assekuranzmakler AG

  
Wolfgang Rück  
Aufsichtsratsvorsitzender