

germanBroker.net Aktiengesellschaft, HagenBilanz zum 31. Dezember 2018A K T I V A

	€	€	Vorjahr T€
A. Anlagevermögen			
I. <u>Immaterielle Vermögensgegenstände</u>			
Markenrecht, Internetauftritt und Softwaremodul		359.637,00	450
II. <u>Sachanlagen</u>			
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten	3.561.820,08		3.673
2. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	<u>187.791,00</u>	3.749.611,08	<u>171</u>
III. <u>Finanzanlagen</u>			
1. Beteiligungen	2.235,63		0
2. Genossenschaftsanteile	100,00		0
3. sonstige Ausleihungen	<u>1.750.000,00</u>	<u>1.752.335,63</u>	<u>1.750</u>
		5.861.583,71	6.044
B. Umlaufvermögen			
I. <u>Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände</u>			
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	852.839,54		675
2. sonstige Vermögensgegenstände	<u>60.582,98</u>	913.422,52	<u>8</u>
II. <u>Kassenbestand und Guthaben bei Kreditinstituten</u>		<u>3.882.844,76</u>	<u>2.818</u>
		4.796.267,28	3.501
		<u>10.657.850,99</u>	<u>9.545</u>

P A S S I V A

	€	€	Vorjahr T€
A. Eigenkapital			
I. <u>Gezeichnetes Kapital</u>		1.500.000,00	1.200
davon Nennbetragsaktien € 1.500.000,00 (Vj. T€ 1.200)			
II. <u>Kapitalrücklage</u>		125.500,00	66
III. <u>Gewinnrücklagen</u>			
gesetzliche Rücklage		64.121,90	54
IV. <u>Gewinnvortrag</u>		722.325,65	623
V. <u>Jahresüberschuss</u>		<u>55.427,42</u>	<u>199</u>
		2.467.374,97	2.142
B. Rückstellungen			
1. Steuerrückstellungen	33.158,00		33
2. sonstige Rückstellungen	<u>103.011,00</u>	136.169,00	<u>112</u>
C. Verbindlichkeiten			
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	2.431.943,89		2.628
2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	5.463.600,63		4.509
3. sonstige Verbindlichkeiten	158.762,50		121
- davon aus Steuern € 49.220,73 (Vj. T€ 40)			
- davon im Rahmen der sozialen Sicherheit € 798,72 (Vj. T€ 1)			
		<u>8.054.307,02</u>	
		<u>10.657.850,99</u>	<u>9.545</u>

germanBroker.net Aktiengesellschaft, HagenGewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2018

	€	€	Vorjahr T€
1. Umsatzerlöse		4.674.991,75	4.273
2. sonstige betriebliche Erträge		<u>27.027,39</u>	<u>18</u>
3. Rohergebnis		4.702.019,14	4.291
4. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	-2.334.503,08		-1.963
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-494.099,02	-2.828.602,10	-402
- davon für Altersversorgung			
€ 38.864,53 (Vj. T€ 39)			
5. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		-307.778,04	-282
6. sonstige betriebliche Aufwendungen		-1.407.250,50	-1.252
7. Erträge aus Beteiligungen		5.905,98	0
8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		150,25	0
9. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		<u>-73.170,29</u>	<u>-80</u>
10. <u>Ergebnis vor Steuern</u>		91.274,44	312
11. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		<u>-35.847,02</u>	<u>-113</u>
12. <u>Jahresüberschuss</u>		<u><u>55.427,42</u></u>	<u><u>199</u></u>

germanBroker.net Aktiengesellschaft, Hagen

Anhang für das Geschäftsjahr 2018

1. Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss

Die germanBroker.net Aktiengesellschaft ist eingetragen in das Handelsregister beim Amtsgericht Hagen (HRB 4187).

Der Jahresabschluss ist nach den Vorschriften der §§ 242 ff. und §§ 264 ff. HGB in der Fassung des Bilanzrichtlinie-Umsetzungsgesetzes (BilRUG) in Verbindung mit den Vorschriften des Aktiengesetzes (AktG) aufgestellt worden.

Für die Gewinn- und Verlustrechnung wird das Gesamtkostenverfahren angewandt.

Die Gesellschaft ist im Geschäftsjahr 2018 erstmalig eine mittelgroße Gesellschaft im Sinne des § 267 Abs. 2 HGB. Von den größenabhängigen Erleichterungen des HGB wurde teilweise Gebrauch gemacht.

2. Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Die Bewertungsmethoden wurden gegenüber dem Vorjahr im Wesentlichen beibehalten.

Von der Aktivierung selbst geschaffener immaterieller Vermögensgegenstände des Anlagevermögens nach § 248 Abs. 2 Satz 1 HGB wird abgesehen.

Das Sachanlagevermögen und die entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände sind zu Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen, über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer angesetzt.

Die Abschreibungen werden nach der linearen Methode vorgenommen.

Geringwertige Anlagegüter des Geschäftsjahres im Sinne des § 6 Abs. 2 und 2a EStG werden entsprechend den steuerlichen Vorschriften entweder direkt als Aufwand erfasst (Anschaffungskosten bis € 250,00) oder in einem Sammelposten erfasst, der im Geschäftsjahr und den folgenden vier Jahren gleichmäßig abgeschrieben wird (Anschaffungskosten bis € 1.000,00).

Die Finanzanlagen sind zu Anschaffungskosten bewertet.

Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände sind zum Nennwert, der Kassenbestand und das Guthaben bei Kreditinstituten sind zum Nominalwert angesetzt. Erkennbare Einzelrisiken sind durch Einzelwertberichtigungen berücksichtigt. Dem allgemeinen Kreditrisiko der Forderungen aus Lieferungen und Leistungen wird durch eine Pauschalwertberichtigung Rechnung getragen.

Von dem Wahlrecht zum Ansatz aktiver latenter Steuern aufgrund sich ergebender Steuerentlastungen nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB wird kein Gebrauch gemacht.

Die sonstigen Rückstellungen berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Die Bewertung erfolgt mit dem nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrag. Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr werden unter Berücksichtigung von Preis- und Kostensteigerungen nach § 253 Abs. 2 HGB abgezinst.

Die Verbindlichkeiten sind zum Erfüllungsbetrag passiviert.

3. Erläuterungen zur Bilanz

3.1 Entwicklung des Anlagevermögens

Die Entwicklung des Anlagevermögens im Geschäftsjahr 2018 ist auf Seite 6 dargestellt.

3.2 Forderungen aus Lieferungen und Leistungen

Die Forderungen aus Lieferungen und Leistungen haben in Höhe von € 380.899,89 eine Restlaufzeit von mehr als einem Jahr.

3.3 Eigenkapital

Das Grundkapital der Gesellschaft betrug zum 31.12.2018 € 1.500.000,00 (Vorjahr: € 1.200.000,00) und ist in 3.000 Aktien eingeteilt. Jede Aktie ist rechnerisch mit € 500,00 am Grundkapital beteiligt und gewährt eine Stimme in der Hauptversammlung. Die Aktien lauten auf den Namen der Aktionäre (vinkulierte Namensaktien).

Im Geschäftsjahr 2018 wurde eine Barkapitalerhöhung im Umfang von € 300.000,00, entsprechend 600 neue Aktien, durchgeführt. Bei der Kapitalerhöhung wurde ein Agio in Höhe von € 60.000,00 (20 % v. € 300.000,00) in die Kapitalrücklage eingestellt. Der Vorstand ist ermächtigt, das Grundkapital mit Zustimmung des Aufsichtsrates bis zum 13. Juni 2023 durch Ausgabe neuer Aktien gegen Bareinlage einmal oder mehrmals, insgesamt jedoch um höchstens € 500.000,00 zu erhöhen. Die neuen Aktien sind in Form von vinkulierten Namensaktien auszugeben, auf die § 6 der Satzung Anwendung findet.

3.4 sonstige Rückstellungen

Die sonstigen Rückstellungen beinhalten als wesentliche Positionen Rückstellungen für Personalkosten, Aufbewahrung von Geschäftsunterlagen, Jahresabschlussprüfung und Steuerberatungskosten.

3.5 Verbindlichkeiten

	<u>Restlaufzeit</u>			<u>Gesamtbetrag</u>
	bis 1 Jahr €	von mehr als einem Jahr €	von mehr als 5 Jahren €	31.12.2018 €
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	197.406,70	2.234.537,19	1.442.017,00	2.431.943,89
2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	5.463.600,63	0,00	0,00	5.463.600,63
3. sonstige Verbindlichkeiten	158.762,50	0,00	0,00	158.762,50
	<u>5.819.769,83</u>	<u>2.234.537,19</u>	<u>1.442.017,00</u>	<u>8.054.307,02</u>

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sind in voller Höhe mit im Grundbuch von Hagen eingetragenen Grundschulden gesichert

3.6 sonstige finanzielle Verpflichtungen

Die jährlichen Verpflichtungen aus Leasingverträgen und Mietverhältnissen bewegen sich im branchenüblichen Rahmen.

4. Sonstige Angaben

4.1 Anzahl der Mitarbeiter (Jahresdurchschnitt)

Die Anzahl der Mitarbeiter im Jahresdurchschnitt beträgt 69.

4.2 Beteiligungen

Die germanBroker.net Aktiengesellschaft ist mit 25 % an der Initiativkreis deutscher Versicherungsmakler GbR, Berlin beteiligt. Gemäß letztem, vorliegendem Jahresabschluss zum 31. Dezember 2017 beträgt das Eigenkapital € 8.942,52 und das Jahresergebnis € 23.623,91.

4.3 Zusammensetzung der Organe und deren Gesamtbezüge

Im Geschäftsjahr erfolgte die Geschäftsführung der Gesellschaft durch den Vorstand

Herr Dipl.-Kfm. Hartmut Goebel, Hagen, Bankkaufmann
(alleinvertretungsberechtigt).

Dem Aufsichtsrat der Gesellschaft gehörten im Berichtsjahr an:

- Udo Bödeker, Düsseldorf, Versicherungsmakler (Vorsitzender)
- Hans-Uwe Klaß, Bielefeld, Versicherungsmakler (stellvertretender Vorsitzender)
- Dr. Markus Baum, Köln, Versicherungsmakler
- Peter Biller, Krefeld, Versicherungsmakler
- Wolfgang Bruger, Hamburg, Versicherungsmakler
- Jörg Willi Hedtke, Düsseldorf, Versicherungsmakler

Die Angabe der Gesamtbezüge der tätigen Geschäftsführer und Aufsichtsratsmitglieder gem. § 285 Nr. 9 HGB unterbleibt nach § 286 Abs. 4 HGB.

4.4 Gewinnverwendungsvorschlag und Angabe gem. § 158 AktG

	€
Jahresüberschuss 31.12.2018	55.426,60
+ Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	722.326,56
- Einstellung in die gesetzliche Rücklage	<u>-2.771,33</u>
Bilanzgewinn zum 31.12.2018	<u><u>774.981,83</u></u>

Der Vorstand schlägt vor, aus dem Bilanzgewinn in Höhe von € 774.981,83 einen Betrag in Höhe von € 52.500,00 auszuschütten und den verbleibenden Betrag in Höhe von € 722.481,83 auf neue Rechnung vorzutragen.

Hagen, den 7. März 2019

germanBroker.net Aktiengesellschaft

- Vorstand –

gez. Hartmut Göbel