

BILANZ

Geschäftsbericht 2009

140. Geschäftsjahr

AKTIVSEITE	2009			2008
	Euro	Euro	Euro	Euro
A. Immaterielle Vermögensgegenstände				
Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände			374.945,80	273.249,00
B. Kapitalanlagen				
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken			406.155,00	417.577,00
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen				
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	5.464.647,57			5.468.647,57
2. Beteiligungen	<u>1,00</u>			<u>1,00</u>
		5.464.648,57		5.468.648,57
III. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		187.701,01		130.644,51
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		1.318.729,18		51.129,18
3. Sonstige Ausleihungen				
a) Namensschuldverschreibungen	4.120.000,00			3.620.000,00
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	<u>2.000.000,00</u>			<u>2.500.000,00</u>
	6.120.000,00			6.120.000,00
4. Einlagen bei Kreditinstituten	<u>2.395.000,00</u>			<u>3.415.000,00</u>
		<u>10.021.430,19</u>		<u>9.716.773,69</u>
			15.892.233,76	15.602.999,26
C. Forderungen				
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:				
1. Versicherungsnehmer	758.965,88			756.170,76
2. Versicherungsvermittler	<u>314.450,48</u>			<u>326.046,97</u>
		1.073.416,36		1.082.217,73
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft		334.638,15		337.752,79
III. Sonstige Forderungen		<u>87.779,93</u>		<u>128.554,60</u>
davon an verbundene Unternehmen Euro 1.336,09 (i.Vj. Euro 0,00)			1.495.834,44	1.548.525,12
D. Sonstige Vermögensgegenstände				
I. Sachanlagen und Vorräte			397.311,40	415.017,50
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand			<u>438.353,26</u>	<u>553.754,44</u>
			835.664,66	968.771,94
E. Rechnungsabgrenzungsposten				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten			169.375,97	141.195,40
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten			95.545,44	<u>39.716,89</u>
			264.921,41	180.912,29
Summe der Aktiva			18.863.600,07	18.574.457,61

	2009		2008
PASSIVSEITE	Euro	Euro	Euro
A. Eigenkapital			
I. Gründungsstock		430.000,00	430.000,00
II. Gewinnrücklagen			
Verlustrücklage gemäß § 37 VAG		<u>4.155.548,44</u>	<u>4.052.194,36</u>
		4.585.548,44	4.482.194,36
B. Genusssrechtskapital		904.000,00	904.000,00
C. Versicherungstechnische Rückstellungen			
I. Beitragsüberträge			
1. Bruttobetrag	4.191.629,85		3.982.799,15
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>652.413,95</u>		<u>533.187,18</u>
		3.539.215,90	3.449.611,97
II. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
1. Bruttobetrag	10.781.326,05		11.190.180,23
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>7.375.760,85</u>		<u>7.588.799,68</u>
		3.405.565,20	3.601.380,55
III. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen		2.855.245,00	2.285.036,00
IV. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen			
1. Bruttobetrag	97.422,50		297.422,50
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>0,00</u>		<u>0,00</u>
		<u>97.422,50</u>	<u>297.422,50</u>
		9.897.448,60	9.633.451,02
D. Andere Rückstellungen			
I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		1.633.194,00	1.618.009,00
II. Sonstige Rückstellungen		<u>352.628,98</u>	<u>353.668,59</u>
		1.985.822,98	1.971.677,59
E. Andere Verbindlichkeiten			
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber			
1. Versicherungsnehmern	181.201,26		322.532,06
2. Versicherungsvermittlern	<u>257.706,33</u>		<u>163.044,72</u>
		438.907,59	485.576,78
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft		21.278,94	41.744,71
III. Sonstige Verbindlichkeiten		<u>1.029.973,83</u>	<u>1.055.193,46</u>
davon: aus Steuern	Euro 298.754,67 (i.Vj. Euro 298.596,13)		1.582.514,95
im Rahmen der sozialen Sicherheit	Euro 0,00 (i.Vj. Euro 0,00)		
gegenüber verbundenen Unternehmen	Euro 446.266,43 (i.Vj. Euro 522.001,58)		
		1.490.160,36	
F. Rechnungsabgrenzungsposten		619,69	619,69
		18.863.600,07	18.574.457,61
	Summe der Passiva		

„Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter dem Posten C II der Passiva eingestellte Renten-Deckungsrückstellung in Höhe von Euro 280.135,00 unter Beachtung der §§ 341 f und 341 g HGB berechnet worden ist.“
Der Verantwortliche Aktuar Dipl.-Mathematiker Dr. Hofmeier

Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis 31. Dezember 2009

2009

2008

	Euro	Euro	Euro	Euro
I. Versicherungstechnische Rechnung				
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung				
a) Gebuchte Bruttobeiträge	16.073.671,93			15.638.774,33
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge	<u>8.677.510,03</u>			<u>8.589.178,26</u>
		7.396.161,90		7.049.596,07
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge	-208.830,70			-213.468,68
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen	<u>119.226,77</u>			<u>-246.271,62</u>
		<u>-89.603,93</u>		<u>-459.740,30</u>
			7.306.557,97	6.589.855,77
2. Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung			9.828,00	9.877,00
3. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung			20.535,04	19.708,27
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag	9.161.471,57			8.260.616,62
ab) Anteil der Rückversicherer	<u>5.024.270,38</u>			<u>4.679.734,20</u>
		4.137.201,19		3.580.882,42
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
ba) Bruttobetrag	-408.854,18			-958.488,96
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>-213.038,83</u>			<u>-980.518,05</u>
		<u>-195.815,35</u>		<u>22.029,09</u>
			3.941.385,84	3.602.911,51
5. Veränderung der sonstigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen			200.000,00	97.189,00
6. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung				
a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb		6.161.100,48		5.859.015,07
b) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft		<u>2.928.505,22</u>		<u>3.089.605,79</u>
			3.232.595,26	2.769.409,28
7. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung			113.522,16	<u>107.584,06</u>
8. Zwischensumme			249.417,75	236.725,19
9. Veränderung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen			<u>-570.209,00</u>	<u>-347.765,00</u>
10. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung			-320.791,25	-111.039,81

	2009			2008
	Euro	Euro	Euro	Euro
Übertrag:			-320.791,25	-111.039,81
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung				
1. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus Beteiligungen		223.325,47		204.093,03
b) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
ba) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	48.177,00			49.047,00
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen	<u>377.250,72</u>			<u>473.265,20</u>
		425.427,72		522.312,20
c) Erträge aus Zuschreibungen		17.345,00		0,00
d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen		<u>15.606,00</u>		<u>35.853,93</u>
			681.704,19	762.259,16
2. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen		168.439,97		160.291,88
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen		30.416,30		72.483,09
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen		<u>10.700,00</u>		<u>4.224,00</u>
			<u>209.556,27</u>	<u>236.998,97</u>
			472.147,92	525.260,19
3. Technischer Zinsertrag			<u>9.828,00</u>	<u>9.877,00</u>
			462.319,92	515.383,19
4. Sonstige Erträge			890.538,08	847.495,07
5. Sonstige Aufwendungen			<u>925.359,74</u>	<u>982.604,06</u>
			-34.821,66	-135.108,99
6. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			106.707,01	269.234,39
7. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			0,00	1.458,51
8. Sonstige Steuern			<u>3.352,93</u>	<u>8.788,91</u>
			3.352,93	<u>10.247,42</u>
9. Jahresüberschuss			103.354,08	258.986,97
10. Einstellung in Gewinnrücklagen in die Verlustrücklage gemäß § 37 VAG			<u>103.354,08</u>	<u>258.986,97</u>
11. Bilanzgewinn			0,00	0,00