

**Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH  
Bad Homburg v.d.Höhe**

**Jahresabschluss zum 31. Dezember 2012**

# Bilanz

zum 31. Dezember 2012

Fresenius Versicherungsvermittlungsges. mbH, Bad Homburg

| <b>A K T I V A</b>   |   | Anhang<br>( Tz ) | <b>31.12.2012</b><br><b>EUR</b> | <b>31.12.2011</b><br><b>EUR</b> |
|----------------------|---|------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>A.</b>            | <b>Anlagevermögen</b>                               |                  |                                 |                                 |
|                      | I. Immaterielle Vermögensgegenstände                |                  | <b>0,00</b>                     | 0,00                            |
|                      | II. Sachanlagen                                     | ( 3 )            | <b>10.582,00</b>                | 22.215,00                       |
|                      | III. Finanzanlagen                                  | ( 4 )            | <b>8.859.137,03</b>             | 8.859.137,03                    |
| <b>B.</b>            | <b>Umlaufvermögen</b>                               |                  |                                 |                                 |
|                      | I. Forderungen an verb. Unternehmen                 | ( 5 )            | <b>3.528.881,41</b>             | 1.152.976,28                    |
|                      | II. Sonstige Vermögensgegenstände                   |                  | <b>0,00</b>                     | 0,00                            |
|                      |   |                  | <b>12.398.600,44</b>            | <b>10.034.328,31</b>            |
| <b>P A S S I V A</b> |   | Anhang<br>( Tz ) | <b>31.12.2012</b><br><b>EUR</b> | <b>31.12.2011</b><br><b>EUR</b> |
| <b>A.</b>            | <b>Eigenkapital</b>                                 |                  |                                 |                                 |
|                      | I. Stammkapital                                     |                  | <b>26.000,00</b>                | 26.000,00                       |
|                      | II. Rücklagen                                       |                  | <b>7.558.701,62</b>             | 7.558.701,62                    |
|                      | III. Gewinn- / Verlustvortrag                       |                  | <b>0,89</b>                     | 0,89                            |
|                      | IV. Jahresüberschuß                                 |                  | <b>0,00</b>                     | 0,00                            |
|                      |   |                  | <b>7.584.702,51</b>             | 7.584.702,51                    |
| <b>B.</b>            | <b>Rückstellungen</b>                               | ( 6 )            | <b>583.640,68</b>               | 520.224,83                      |
| <b>C.</b>            | <b>Verbindlichkeiten</b>                            |                  |                                 |                                 |
|                      | I. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen |                  | <b>24.213,02</b>                | 398,06                          |
|                      | II. Verbindlichkeiten gegenüber verb. Unternehmen   | ( 7 )            | <b>4.198.254,98</b>             | 1.843.263,68                    |
|                      | III. Sonstige Verbindlichkeiten                     |                  | <b>7.789,25</b>                 | 85.739,23                       |
|                      |   |                  | <b>12.398.600,44</b>            | <b>10.034.328,31</b>            |

# Gewinn- und Verlustrechnung

zum 31. Dezember 2012

Fresenius Versicherungsvermittlungsges. mbH, Bad Homburg

|     | Anhang<br>( Tz )  | 2012<br>EUR  | 2011<br>EUR   |
|-----|---|--------------|---------------|
| 1.  | Umsatzerlöse  | 1.633.071,20 | 1.485.469,11  |
| 2.  | Sonstige betriebliche Erträge   | 2.914,80     | 3.854,89      |
| 3.  | Personalaufwand   |              |               |
|     | a) Löhne und Gehälter   | -475.803,29  |               |
|     | b) Soziale Abgaben und Aufwendungen<br>für Altersversorgung und Unterstützung | -105.045,69  | -544.017,41   |
| 4.  | Abschreibungen  | -11.633,00   | -11.631,41    |
| 5.  | Sonstige betriebliche Aufwendungen  | -367.856,77  | -319.479,64   |
| 6.  | Zinsen und ähnliche Erträge   | 731,40       | 2.262,39      |
| 7.  | Zinsen und ähnliche Aufwendungen  | -22.363,68   | -23.017,00    |
| 8.  | Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit                                  | 654.014,97   | 593.440,93    |
| 9.  | Außerordentliche Aufwendungen   | 0,00         | -109.347,46   |
| 10. | Steuern vom Einkommen und Ertrag  | 889,20       | -1.099.740,80 |
| 11. | Sonstige Steuern  | -1.330,45    | -1.597,45     |
| 12. | Erträge/Aufwendungen aus Gewinn-<br>abführung                                 | -653.573,72  | 617.244,78    |
| 13. | Jahresüberschuß   | 0,00         | 0,00          |

**(1) Anwendung des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes**

Für das Geschäftsjahr 2012 wendet die Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH die Vorschriften des HGB neue Fassung (Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz) an.

Die Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH ist eine kleine Kapitalgesellschaft im Sinne des § 267 Abs. 1 HGB. Bezüglich der Offenlegung macht die Gesellschaft von den Erleichterungen des § 326 HGB Gebrauch.

Für die Gewinn- und Verlustrechnung hat die Gesellschaft wie bisher das Gesamtkostenverfahren (§ 275 Abs. 2 HGB) gewählt.

**(2) Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden**

Die Bewertung erfolgt nach den für Kapitalgesellschaften geltenden Vorschriften des Handelsgesetzbuches.

Erworbene immaterielle Vermögensgegenstände wurden mit den Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen, bewertet. Die Abschreibungen werden bei einer Nutzungsdauer von 3 Jahren linear vorgenommen. Zugänge werden pro rata temporis abgeschrieben.

Die Gegenstände des Sachanlagevermögens wurden zu Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen, bewertet. Die Abschreibungen erfolgen entsprechend der voraussichtlichen Nutzungsdauer nach der linearen oder degressiven Methode. Auf Zugänge an beweglichen Sachanlagegütern wurde die monatsgenaue Abschreibung gerechnet.

Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände werden zum Nennwert angesetzt. Dem allgemeinen Kreditrisiko wird durch eine Pauschalwertberichtigung Rechnung getragen.

Die Rückstellungen werden für die erkennbaren Risiken in angemessener Höhe einschließlich zukünftiger Preis- und Kostensteigerungen angesetzt.

Die Pensionsrückstellungen werden versicherungsmathematisch unter Zugrundelegung biometrischer Wahrscheinlichkeiten (Richttafeln Heubeck 2005 G) nach dem Anwartschaftsbarwertverfahren (Projected-Unit-Credit-Methode) ermittelt. Zukünftig erwartete Entgelt- und Rentensteigerungen werden bei der Ermittlung der Verpflichtungen berücksichtigt. Dabei wird derzeit von jährlichen Anpassungen von 3% bis 4% bei den Entgelten und von 1,75% bei den Renten ausgegangen. Die ebenfalls eingerechnete unternehmensspezifische Fluktuationsrate lag zwischen 0% und 18%. Der zugrunde gelegte Rechnungszins für die Abzinsung der Pensionsverpflichtungen beläuft sich auf 5,06%; es handelt sich um den von der Deutschen Bundesbank ermittelten und veröffentlichten durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen sieben Geschäftsjahre für eine angenommene Restlaufzeit von 15 Jahren (Stichtag 31. Oktober 2012).

Die Verbindlichkeiten werden mit dem Rückzahlungsbetrag bilanziert.

**(3) Anlagevermögen**

|   | Anschaffungs-/<br>Herstellungskosten | Zugänge<br>(Abgänge) | Abschreibungen<br>(kumuliert) | Abschreibung<br>im Geschäfts-<br>jahr 2012 | Restbuchwert<br>am 31.12.2012 | Restbuchwert<br>am 31.12.2011 |
|---|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
|   | EUR                                  | EUR                  | EUR                           | EUR  | EUR                           | EUR                           |
| Immaterielle<br>Vermögensgegen-<br>stände | 3.888,57                             | 0,00                 | 3.888,57                      | 0,00                                       | 0,00                          | 0,00                          |
| Betriebs- und<br>Geschäftsausstattung     | 41.316,30                            | 0,00                 | 30.734,30                     | 11.633,00                                  | 10.582,00                     | 22.215,00                     |
|   | 45.204,87                            | 0,00                 | 34.622,87                     | 11.633,00                                  | 10.582,00                     | 22.215,00                     |

**(4) Finanzanlagen**

Die Finanzanlagen bestehen aus einer 100% Beteiligung der Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH an der Fresenius Netcare GmbH i.H.v. Euro 8.859.137,03.

**(5) Forderungen an  
verbundene Unternehmen**

Die Forderungen bestehen gegenüber der Fresenius Netcare GmbH i.H.v. Euro 3.528.881,41

**(6) Rückstellungen**

In dieser Position sind Pensionsrückstellungen (Euro 479.789,00) und sonstige Rückstellungen (Euro 103.851,68) enthalten. Allen erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen wurde Rechnung getragen.

Die Pensionsrückstellungen sind nach den unter Anmerkung (2) „Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden“ beschriebenen Verfahren gebildet worden. Aufgrund der durch das BilMoG erforderlichen Neubewertung der Pensionsrückstellungen zum 1. Januar 2010 ergab sich eine Unterdeckung in Höhe von Euro 117.158,00. Die Gesellschaft machte in 2010 von dem Wahlrecht des Art. 67 Abs. 1 S. 1 EGHGB Gebrauch und führte 1/15 dieses Unterschiedsbetrages (Euro 7.810,54) der Rückstellung zu. In 2011 wurden die restlichen 14/15 zugeführt. Der Aufwand i.H.v. Euro 109.347,46 aus dieser Zuführung wurde in der Gewinn- und Verlustrechnung in der Position „außerordentliche Aufwendungen“ ausgewiesen.

Aufgrund einer im November 2009 geschlossenen Betriebsvereinbarung können ab dem 1. Januar 2010 Mitarbeiter auf einem vom Unternehmen geführten Konto Arbeitszeiten und Gehaltsbestandteile einbringen, um diese sich zu einem späteren Zeitpunkt in Form von Freizeit wieder auszahlen zu

lassen (Demografiefonds). Die Guthaben der Mitarbeiter werden in einem Versicherungsprodukt angelegt, das über einen Treuhandvertrag dem Zugriff des Unternehmens und seiner Gläubiger entzogen ist. Es handelt sich daher um eine sogenannte wertpapiergebundene Versorgungszusage im Sinne des § 253 Abs. 1 S. 3 HGB. Die Rückstellung für die Zeitguthaben der Mitarbeiter wird daher in Höhe des Zeitwertes des Versicherungsproduktes angesetzt. Dieser Zeitwert ergibt sich aus dem geschäftsplanmäßigen Deckungskapital des Versicherungsunternehmens zuzüglich einer vorhandenen Überschussbeteiligung.

|  |            |
|--|------------|
| Erfüllungsbetrag der Verpflichtungen aus Demografiefonds | 4.788,63 € |
| Beizulegender Zeitwert der Versicherung                  | 4.788,63 € |
| Überschuss des Vermögens über die Verpflichtungen        | 0,00 €     |

|                                     |            |
|-------------------------------------|------------|
| Anschaffungskosten der Versicherung | 4.583,82 € |
|-------------------------------------|------------|

In der Gewinn- und Verlustrechnung wurden Aufwendungen und Erträge aus der Bewertung der Versicherung und der Rückstellung in Höhe von Euro 145,07 verrechnet.

**(7) Verbindlichkeiten  
gegenüber verbundenen  
Unternehmen**

Die Verbindlichkeiten bestehen gegenüber der Fresenius SE & Co. KGaA i.H.v. Euro 4.045.689,26 , gegenüber der Fresenius Medical Care GmbH i.H.v. Euro 3.245,52, gegenüber der Fresenius Medical Care Deutschland GmbH i.H.v. Euro 126.022,16 sowie gegenüber der Fresenius Kabi Deutschland GmbH i.H.v. Euro 23.298,04.

**(8) Sonstige betriebliche  
Erträge**

In dieser Position sind unter anderem Kursgewinne i.H.v. Euro 51,32 enthalten.

**(9) Sonstige betriebliche  
Aufwendungen**

In dieser Position sind unter anderem Kursverluste i.H.v. Euro 1.267,57 enthalten.

**(10) Zinsen und ähnliche  
Aufwendungen**

In dieser Position sind unter anderem Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen i.H.v. Euro 20.986,00 enthalten.

**(11) Erträge / Aufwendungen  
aus Gewinnabführung**

Gemäß dem Ergebnisabführungsvertrag vom 12. Dezember 2002 zwischen der Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH und der Fresenius Netcare GmbH wurde für das Geschäftsjahr 2012 ein Gewinn der Fresenius Netcare GmbH i.H.v. Euro 3.835.902,88 durch die Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH übernommen.

Gemäß dem Ergebnisabführungsvertrag vom 12. Dezember 2001 zwischen der Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH und der Fresenius SE & Co. KGaA wurde für das Geschäftsjahr 2012 ein Gewinn der Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH i.H.v. Euro 4.489.476,60 (incl. Steuerumlagen i.H.v. Euro 1.434.565,00) durch die Fresenius SE & Co. KGaA übernommen.

**(12) Angaben zu den  
Organen der Gesellschaft**

Geschäftsführer der Gesellschaft sind Herr Peter Krüger, Herr Dr. Jürgen Götz und Herr Markus Moll.

**(13) Angaben zum Mutter-  
unternehmen**

Alleinige Gesellschafterin ist die Fresenius SE & Co. KGaA. Die Fresenius Versicherungsvermittlungs GmbH ist von der Aufstellung eines Konzernabschlusses und eines Konzernlageberichtes gemäß § 291 HGB befreit, da die Fresenius SE & Co. KGaA, Bad Homburg v. d. Höhe, als Mutterunternehmen einen Konzernabschluss und Konzernlagebericht gemäß § 315a HGB nach den International Financial Reporting Standards (IFRS), wie sie in der EU anzuwenden sind, für den kleinsten Kreis von Unternehmen aufstellt. Der Konzernabschluss der Fresenius SE & Co. KGaA wird im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht. Der Konzernabschluss für den größten Kreis von Unternehmen wird von der Fresenius Management SE, Bad Homburg v. d. Höhe, aufgestellt, der ebenfalls im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht wird.

Bad Homburg, den 16. Januar 2013

.....  
Dr. Jürgen Götz  
(Geschäftsführer)

.....  
Peter Krüger  
(Geschäftsführer)

.....  
Markus Moll  
(Geschäftsführer)