

Jahresabschluss 2002
Advance Holding AG

Jahresbilanz der Advance Holding AG

zum 31. Dezember 2002

| Aktivseite | 31.12.2002 € | 31.12.2001 € | Passivseite | 31.12.2002 € | 31.12.2001 € |
|--|-----------------------|----------------------|---|-----------------------|----------------------|
| A. Anlagevermögen | | | A. Eigenkapital | | |
| I. Immaterielle Vermögensgegenstände | | | I. Gezeichnetes Kapital | 50.000,00 | 50.000,00 |
| Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte | | | II. Vorstufvortrag | -43,35 | -43,35 |
| und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 0,00 | 21.269,74 | | | |
| II. Sachanlagen | | | | | |
| 1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten | 0,00 | 5.989.713,83 | | 49.953,65 | 49.956,65 |
| entscheidlich der Bauten auf fremden Grundstücken | | | | | |
| 2. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung | 23.237,00 | 4.536.443,35 | B. Rückstellungen | | |
| | | | Sonstige Rückstellungen | 35.262.695,94 | 8.625.778,21 |
| | | | | | |
| III. Finanzanlagen | | | C. Verbindlichkeiten | | |
| Anteile an verbundenen Unternehmen | 3,00 | 0,00 | 1. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen | 125.588.974,50 | 50.979.799,37 |
| | | | davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr 125.588.974,50 € | | |
| | | | (Vorjahr: 59.979.799,37 €) | | |
| | | | 2. Sonstige Verbindlichkeiten | 1.132.981,16 | 10.094.882,23 |
| | | | davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr: 1.132.981,16 € | | |
| | | | (Vorjahr: 10.094.882,23 €) | | |
| | | | davon aus Steuern: 53.730,63 € (Vorjahr: 211,59 €) | | |
| | | | davon im Rahmen der sozialen Sicherheit: 281,16 € (Vorjahr: 0,00 €) | | |
| B. Umlaufvermögen | | | | 126.721.955,66 | 70.074.681,60 |
| I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände | | | | | |
| 1. Forderungen gegen verbundene Unternehmen | 158.388.386,31 | 66.066.293,95 | | | |
| davon Forderungen mit einer Restlaufzeit von mehr | | | | | |
| als einem Jahr: 0,00 € (Vorjahr: 0,00 €) | | | | | |
| 2. Sonstige Vermögensgegenstände | 654.109,73 | 3.082.993,45 | | | |
| davon Forderungen mit einer Restlaufzeit von mehr | | | | | |
| als einem Jahr: 0,00 € (Vorjahr: 0,00 €) | | | | | |
| II. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, | 159.022.496,04 | 68.129.277,40 | | | |
| Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks | 2.988.775,21 | 72.943,20 | | | |
| | | | | | |
| | 162.011.271,25 | 68.202.220,60 | | | |
| C. Rechnungsabgrenzungsposten | 0,00 | 769,84 | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Summe der Aktiva | 162.034.611,25 | 78.750.416,46 | Summe der Passiva | 162.034.611,25 | 78.750.416,46 |

Gewinn- und Verlustrechnung der Advance Holding AG für die Zeit vom 1. Januar 2002 bis 31. Dezember 2002

| | 2002 € | 2001 € |
|--|------------------------|-----------------------|
| 1. Umsatzerlöse | 3.877.970,40 | 6.582,78 |
| 2. Sonstige betriebliche Erträge | 6.172.935,86 | 0,45 |
| 3. Personalaufwand | | |
| a) Löhne und Gehälter | -19.891.265,74 | -5.364.757,53 |
| b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | -3.062.582,04 | -752.666,34 |
| 4. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen sowie auf aktivierte Aufwendungen für die Inangestaltung und Erweiterung des Geschäftsbetriebs | -5.123.644,85 | -1.681.052,59 |
| 5. Sonstige betriebliche Aufwendungen | -59.451.784,49 | -57.132.082,96 |
| 6. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge | 684,86 | 7,54 |
| davon von verbundenen Unternehmen: 684,86 € (Vorjahr: 7,54 €) | | |
| 7. Zinsen und ähnliche Aufwendungen | -1.434.492,26 | -143.359,53 |
| davon an verbundene Unternehmen: 1.434.492,26 € (Vorjahr: 143.359,53 €) | | |
| 8. Aufwendungen aus Verlustübernahme | -33.391.258,15 | 0,00 |
| 9. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit | -112.103.436,41 | -65.067.328,18 |
| 10. Außerordentliche Aufwendungen | -45.172.004,38 | 0,00 |
| 11. Außerordentliches Ergebnis | -45.172.004,38 | 0,00 |
| 12. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | -43,71 | 0,00 |
| 13. Sonstige Steuern | -163,00 | 0,00 |
| 14. Erträge aus Verlustübernahme | 157.275.647,50 | 65.067.328,18 |
| 15. Jahresfehlbetrag | 0,00 | 0,00 |
| 16. Gewinn-/ Verlustvortrag aus dem Vorjahr | -43,35 | -43,35 |
| 17. Bilanzverlust | -43,35 | -43,35 |

Jahresabschluss 2002 der Advance Holding AG

Anhang

Der Jahresabschluss der Advance Holding AG für das Geschäftsjahr 2002 wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und den ergänzenden Bestimmungen des Aktiengesetzes (AktG) aufgestellt.

1 Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Das **Anlagevermögen** (immaterielle Vermögensgegenstände, Sachanlagen und Finanzanlagen) wird zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten aktiviert und – soweit abnutzbar – um planmäßige lineare Abschreibungen entsprechend der erwarteten Nutzungsdauer gemindert. Dabei lehnen wir uns eng an die von der Finanzverwaltung vorgegebenen Nutzungsperioden an (sog. Abschreibungstabellen). Geringwertige Wirtschaftsgüter schreiben wir im Jahr ihres Zuganges voll ab. Bei beweglichen Vermögensgegenständen verrechnen wir auf Zugänge in der ersten Jahreshälfte die volle, auf solche der zweiten Jahreshälfte die halbe Jahresabschreibung gem. Abschnitt R 44 Abs. 2 EStR. Wegen der Einstellung des operativen Geschäftsbetriebs zum 31.03.2003 musste für das bilanzierte Anlagevermögen eine Neubewertung zu Liquidationswerten vorgenommen werden. Während bei den Kraftfahrzeugen eine weitere Nutzung gegeben ist, kann bei den anderen Vermögensgegenständen davon nicht ausgegangen werden. Da aus unserer Sicht auch ein positiver Verkaufserlös in nächster Zeit angesichts der gesamtwirtschaftlichen Unsicherheiten nicht absehbar ist, wurden diese voll abgeschrieben.

Der Ansatz der **Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände** erfolgt mit ihrem Nennwert.

Ebenso mit ihrem Nennwert werden **Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks** bilanziert.

Rückstellungen bemessen wir entsprechend den Grundsätzen vorsichtiger kaufmännischer Beurteilung in Höhe der voraussichtlichen Inanspruchnahme.

Verbindlichkeiten passivieren wir mit dem Rückzahlungsbetrag.

2 Angaben zur Bilanz und zur Gewinn- und Verlustrechnung

2.1 Gliederungsschema

Da die Advance Holding AG die Kriterien für die Einordnung in die Größenklasse der so genannten mittelgroßen Kapitalgesellschaft nach § 267 Abs. 1 HGB erfüllt, nimmt sie die größenabhängigen Erleichterungen für die Aufstellung des Jahresabschlusses in Anspruch. Für die Strukturierung der Gewinn- und Verlustrechnung wurde das Gesamtkostenverfahren gewählt. Unter Ausnutzung des Wahlrechtes gemäß § 265 Abs. 8 HGB haben wir zur besseren Übersicht nicht belegte Posten weg gelassen.

2.2 Beteiligungsangaben

Seit diesem Geschäftsjahr ist die Advance Holding AG zu 100 % an der Advance Finanzplanung AG beteiligt. Die jeweiligen Beteiligungen an der Advance Finanzplanung AG von den drei ehemaligen Aktionären (Dresdner Bank AG, Dresdner Bauspar AG und Advance Bank AG) wurden im Wege der Sachkapitalerhöhung in die Advance Holding AG eingebracht. Die dafür gewährten Anteile an der Advance Holding AG wurden anschließend von der Allianz AG, München, gekauft, die somit wieder alleiniger Aktionär der Advance Holding AG ist.

Bei der Advance Finanzplanung AG handelt es sich um ein Finanzdienstleistungsinstitut nach § 1 Abs. 2 KWG, das die Anlage- und Abschlussvermittlung betreibt. Sie hat zum 31.12.2002 ein Grundkapital von 580 Tsd. Euro und ein gesamtes Eigenkapital in Höhe von 7,4 Mio. Euro. Der im Geschäftsjahr 2002 entstandene Verlust (33,4 Mio. Euro) wird im Rahmen des zwischen den beiden Gesellschaften geschlossenen Beherrschungs- und Ergebnisabführungsvertrages von der Advance Holding AG ausgeglichen.

2.3 Entwicklung des Anlagevermögens

Beim Anlagevermögen ergab sich im Geschäftsjahr folgende Entwicklung:

| Angaben in TEUR | Immat. Vermö- gensge- genstände | Grundstü- cke, grund- stücksglei- che Rechte und Bauten einschl. ... | Andere Anla- gen, Betriebs- und Ge- schäfts- ausstattung | Finanzan- lagen | Anlage- vermögen gesamt |
|---|---------------------------------------|---|--|--------------------|-------------------------------|
| Anschaffungskosten (Beginn des Geschäftsjah- res) | 25 | 6.276 | 5.928 | - | 12.229 |
| Zugänge im Geschäfts- jahr | 747 | 4.106 | 5.367 | 0 | 10.220 |
| Abgänge im Geschäfts- jahr | - | 169 | 96 | - | 265 |
| Umbuchungen im Ge- schäftsjahr | - | - | - | - | - |
| Zuschreibungen im Ge- schäftsjahr | - | - | - | - | - |
| Abschreibungen kumuliert | 772 | 10.213 | 11.176 | - | 22.161 |
| Abschreibungen im Ge- schäftsjahr | 493 | 1.918 | 2.713 | - | 5.124 |
| Außerplanmäßige Ab- schreibungen | 276 | 8.009 | 7.070 | - | 15.355 |
| Restbuchwert 31.12.2002 | 0 | 0 | 23 | 0 | 23 |
| Restbuchwert 31.12.2001 | 21 | 5.990 | 4.536 | - | 10.547 |

2.4 Gezeichnetes Kapital

Das Gezeichnete Kapital beträgt zum Jahresende 50.003,00 € und ist in 50.003 nennwertlose Stückaktien eingeteilt. Die Kapitalerhöhung um 3,00 € ist auf die Sachkapitalerhöhung durch Einbringung der Beteiligungen an der Advance Finanzplanung AG zurück zu führen. Alleinaktionär ist die Allianz AG, München.

2.5 Rückstellungen

Die sonstigen Rückstellungen betreffen überwiegend Kosten für die Einstellung des operativen Geschäftsbetriebs zum 31.03.2003. Dabei wurden Rückstellungen gebildet für die Abmietung von Standorten sowie für die Auflösung von Arbeitsverträgen.

2.6 Gewinn- und Verlustrechnung

Die Erträge wurden ausschließlich in der Bundesrepublik Deutschland erwirtschaftet.

Sonstige betrieblichen Erträge ergaben sich vor allem durch die Leistungsverrechnung innerhalb der Advance Gruppe und aus der Auflösung von Rückstellungen.

Sonstige betriebliche Aufwendungen spiegeln mit 59,5 Mio. Euro vor allem die hohen Infrastrukturkosten der im ganzen Bundesgebiet befindlichen Investmentcenter wider. Ebenfalls einen hohen Anteil haben Werbeaufwendungen.

Der GuV-Posten **Außerordentliche Aufwendungen** umfasst die Kosten für die Einstellung des operativen Geschäftsbetriebs zum 31.03.2003. Er beinhaltet die außerplanmäßigen Abschreibungen auf das Anlagevermögen und darüber hinaus die Rückstellungen für die Abmietung von Standorten sowie für die Auflösung von Arbeitsverträgen.

3 Sonstige Angaben

3.1 Sonstige finanzielle Verpflichtungen

Sonstige finanzielle Verpflichtungen bestehen in Höhe von 5,2 Mio. Euro und umfassen vor allem laufende Verpflichtungen wegen Dienstleistungen Dritter.

3.2 Haftungsverhältnisse

Haftungsverhältnisse bestehen im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge. Zum 31.12.2002 betragen diese 566 TEUR.

3.3 Organe

3.3.1 Aufsichtsrat

Dr. Bernd Fahrholz

- Vorsitzender -

Vorstandsvorsitzender der Dresdner Bank AG
stellvertretender Vorstandsvorsitzender der Allianz
AG

Dr. Joachim Faber

- stellvertretender Vorsitzender -

Mitglied des Vorstands der Allianz AG

Dr. Ulrich Delius
(seit 16.04.2002)

Dr. Paul M. Achleitner
(bis 16.04.2002)

Leiter Group Development der Allianz AG

Mitglied des Vorstands der Allianz AG

Dr. Andreas Georgi

Mitglied des Vorstands der Dresdner Bank AG

Dr. Reiner Hagemann

Vorstandsvorsitzender der Allianz Versicherungs-
Aktiengesellschaft
Mitglied des Vorstands der Allianz AG

Dr. Gerhard Rupprecht

Vorstandsvorsitzender der Allianz Lebensversi-
cherungs-Aktiengesellschaft
Mitglied des Vorstands der Allianz AG

3.3.2 Vorstand

Thomas Pleines, Vorstandsvorsitzender
Peter Stober
Hans-Jürgen Steuber (seit 01.08.2002)

Dr. Dirk Drechsler (bis 31.07.2002)
Lutz Geisel (bis 30.11.2002)

3.4 Organbezüge und -kredite

Die Gesamtbezüge des Vorstandes beliefen sich für das Geschäftsjahr 2002 auf 1.510 TEUR.

Zum Bilanzstichtag stellte sich der Gesamtbetrag der gewährten Vorschüsse und Kredite sowie der eingegangenen Haftungsverhältnisse an die Organe wie folgt dar:

| | | |
|-------------------------|------|---|
| Aufsichtsratsmitglieder | TEUR | 0 |
| Vorstandsmitglieder | TEUR | 0 |

3.5 Mitarbeiter

Im Jahr 2002 waren durchschnittlich 340 Mitarbeiter beschäftigt. Davon entfielen 309 Mitarbeiter auf den Außendienst (inkl. Teamassistenz) und 31 auf den Innendienst.

3.6 Konzernangaben

Alleingesellschafterin ist die Allianz AG, München, in deren Konzernabschluss zum 31.12.2002 die Gesellschaft einbezogen wird. Der veröffentlichte Konzernabschluss ist beim Amtsgericht - Registergericht München (HR B 7158) - hinterlegt. Zwischen der Advance Holding AG, München, und der Allianz AG, München, wurde am 23.05.2001 ein Beherrschungs- und Ergebnisabführungsvertrag geschlossen.

München, den 11. März 2003

Advance Holding AG

Der Vorstand



Thomas Pleines



Hans-Jürgen Steuber



Peter Stober