## Jahresabschluss zum 31. Dezember 2019

### vfm-Gruppe

Versicherungs- und Finanzdienstleistungen

Schmiedpeunt 1

91257 Pegnitz

Grünbaum & Collegen Steuerberater Friedrich-Ebert-Str. 21 95448 Bayreuth

## Inhaltsverzeichnis

A.	Summenbilanz per 31.12.2019	3
B.	Auftrag und Auftragsdurchführung	8
C.	Erläuterungen zu einzelnen Posten der Bilanz	9

A. Summenbilanz per 31.12.2019

## Summenbilanz zum 31. Dezember 2019

vfm-Gruppe, Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

AKTIVA			
$\neg$ rriiv $\neg$			

		Geschäftsjahr 2019	Vorjahr 2018			Geschäftsjahr 2019	Vorjahr 2018
		EUR	EUR			EUR	EUR
A. Anlagevermögen				A. Eigenkapital			
I. Immaterielle Vermögensgegenstände				I. Gezeichnetes Kapital	300.000,00		300.000,00
entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Cabutanahten auf über Beauten				II. Kapitalrücklage	175.000,00		175.000,00
Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	16.559,00		30.989,00	III. Gewinnvortrag	1.427.781,40		1.257.782,15
2. Geschäfts- oder Firmenwert	1,00	16.560,00	1,00	IV. Jahresüberschuss	1.021.128,32	2.923.909,72	1.169.999,25
II. Sachanlagen				B. Rückstellungen			
1. andere Anlagen, Betriebs- und				Steuerrückstellungen	76.593,68		163.561,08
Geschäftsausstattung		352.046,02	316.663,02	2. sonstige Rückstellungen	1.389.765,29	1.466.358,97	1.449.201,24
III. Finanzanlagen				C. Verbindlichkeiten			
Anteile an verbundenen Unternehmen	345.461,00		345.461,00	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	77.424,95		105.617,50
2. Beteiligungen	0,00		20.576,66	Verbindlichkeiten aus Lieferungen			
3. Wertpapiere des Anlagevermögens	49.863,01	395.324,01	49.215,91	und Leistungen	766.891,03		613.959,30
B. Umlaufvermögen				sonstige Verbindlichkeiten	804.335,27	1.648.651,25	830.094,83
I. Vorräte				- davon aus Steuern (GJ 159.087,16 / VJ 192.400,82)			
1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	71.973,45		38.438,23	- davon im Rahmen der sozialen Sicherheit (GJ 9.476,84 / VJ 8.267,30)			
2. geleistete Anzahlungen	1.543,50	73.516,95	0,00	D. Rechnungsabgrenzungsposten		16.901,81	0,00
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände							
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	1.193.427,75		1.512.427,85				
2. sonstige Vermögensgegenstände	1.552.473,05	2.745.900,80	1.292.716,95				
III. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks		2.455.304,34	2.443.087,17				
C. Rechnungsabgrenzungsposten		17.169,63	15.638,56				

PASSIVA

# Summenbilanz zum 31. Dezember 2019

vfm-Gruppe, Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

			<u></u>		
AKTIVA					PASSIVA
	Geschäftsjahr 2019	Vorjahr 2018		Geschäftsjahr 2019	Vorjahr 2018
	EUR	EUR		EUR	EUR
Summe A K T I V A	6.055.821,75	6.065.215,35	Summe P A S S I V A	6.055.821,75	6.065.215,35

#### B. Auftrag und Auftragsdurchführung

Die Geschäftsleitung der vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH hat uns beauftragt für die vfm-Firmengruppe eine summenmäßige Zusammenfassung der Jahresabschlusszahlen 2019 zu erstellen.

Grundlage für die vorliegende Summenbilanz waren die von unserer Kanzlei erstellten Jahresabschlüsse der Gesellschaften:

- vfm Service GmbH
- vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH
- vfm Versicherung + Finanz Makler GmbH
- > ADMINOVA GmbH
- vfm Konzept GmbH.

Eine rechtliche Verpflichtung zur Aufstellung einer Konzernbilanz besteht für die vfm-Firmengruppe nicht. Der nachstehende Summenjahresabschluss soll lediglich dazu dienen externen Interessenten einen besseren Einblick in die Lage und den Geschäftsgang der Firmengruppe zu ermöglichen.

Der Auftrag wurde im Juni 2020 in unseren Kanzleiräumen durchgeführt. Die Geschäftsleitung stand uns in Person von Klaus Liebig und Robert Schmidt für Rückfragen zur Verfügung.

Die vorstehende Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung ist eine Aufsummierung der entsprechenden Positionen in den Einzelabschlüssen der einbezogenen Firmen. Eine Konsolidierung im Sinne der Vorschriften über die Konzernrechnungslegung wurde nicht vorgenommen.

Aufgrund der in 2015 erfolgten Umwandlung der vfm Service GbR in eine GmbH wurde die vfm Service GmbH durch Einbringung der GmbH-Anteile zur Muttergesellschaft der anderen vier Kapitalgesellschaften. Das Eigenkapital der vfm-Gruppe wäre daher im Falle einer Konsolidierung um die Aktivposition "Anteile an verbundenen Unternehmen" um 345.461 EUR zu bereinigen. Damit würde dem Umstand der wechselseitigen Beteiligungen Rechnung getragen.

Bayreuth, 30.06.2020

Steuerberater

### C. Erläuterungen zu einzelnen Posten der Bilanz

### I. Aktivposten

Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände in Höhe von EUR 2.475.679,92 haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr. Dagegen hat ein Betrag von EUR 270.220,88 eine Laufzeit von mehr als einem Jahr.

#### II. Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 1.599.418,85 haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr. Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 49.232,40 haben eine Restlaufzeit von mehr als einem und bis zu fünf Jahren.