

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020

vfm-Gruppe

Versicherungs- und Finanzdienstleistungen

Schmiedpeunt 1

91257 Pegnitz

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

Inhaltsverzeichnis

A. Summenbilanz per 31.12.2020	3
B. Auftrag und Auftragsdurchführung	8
C. Erläuterungen zu einzelnen Posten der Bilanz	9

A. Summenbilanz per 31.12.2020

Summenbilanz zum 31. Dezember 2020

vfm-Gruppe, Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

AKTIVA

PASSIVA

	Geschäftsjahr 2020	Vorjahr 2019		Geschäftsjahr 2020	Vorjahr 2019
	EUR	EUR		EUR	EUR
A. Anlagevermögen			A. Eigenkapital		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände			I. Gezeichnetes Kapital	300.000,00	300.000,00
1. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	8.340,00	16.559,00	II. Kapitalrücklage	175.000,00	175.000,00
2. Geschäfts- oder Firmenwert	<u>1,00</u>	1,00	III. Gewinnvortrag	948.909,72	1.427.781,40
	8.341,00		IV. Jahresüberschuss	<u>1.616.365,40</u>	3.040.275,12
				3.040.275,12	1.021.128,32
II. Sachanlagen			B. Rückstellungen		
1. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	352.969,02	352.046,02	1. Steuerrückstellungen	216.707,11	76.593,68
			2. sonstige Rückstellungen	<u>1.799.010,96</u>	1.389.765,29
III. Finanzanlagen					
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	345.461,00	345.461,00	C. Verbindlichkeiten		
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	<u>50.519,08</u>	49.863,01	1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	48.377,80	77.424,95
	395.980,08		2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	886.908,36	766.891,03
B. Umlaufvermögen			3. sonstige Verbindlichkeiten	<u>534.113,16</u>	1.469.399,32
I. Vorräte			- davon aus Steuern (GJ 166.395,65 / VJ 159.087,16)		
1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	65.405,15	71.973,45	- davon im Rahmen der sozialen Sicherheit (GJ 23.975,37 / VJ 9.476,84)		
2. geleistete Anzahlungen	<u>1.170,00</u>	1.543,50			
	66.575,15		D. Rechnungsabgrenzungsposten	14.101,81	16.901,81
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände					
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	2.131.892,61	1.193.427,75			
2. sonstige Vermögensgegenstände	<u>1.255.714,87</u>	1.552.473,05			
	3.387.607,48				
III. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	2.309.932,58	2.455.304,34			
C. Rechnungsabgrenzungsposten	18.089,01	17.169,63			
Summe A K T I V A	<u>6.539.494,32</u>	<u>6.055.821,75</u>	Summe P A S S I V A	<u>6.539.494,32</u>	<u>6.055.821,75</u>

Summenbilanz zum 31. Dezember 2020

vfm-Gruppe, Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

	Geschäftsjahr 2020		Vorjahr 2019
	EUR	EUR	EUR
1. Umsatzerlöse		12.731.205,43	<u>11.591.911,85</u>
2. Gesamtleistung		12.731.205,43	11.591.911,85
3. sonstige betriebliche Erträge			
a) Erträge aus dem Abgang von Gegenständen des Anlagevermögens und aus Zuschreibungen zu Gegenständen des Anlagevermögens	272,95		3.181,52
b) Erträge aus der Herabsetzung der Pauschalwertberichtigung zu Forderungen	0,00		305,21
c) Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	12.680,26		1.448,12
d) übrige sonstige betriebliche Erträge	<u>650.200,19</u>	663.153,40	503.375,14
4. Materialaufwand			
a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren	218.242,72		60.179,45
b) Aufwendungen für bezogene Leistungen	<u>3.875.477,98</u>	4.093.720,70	3.738.034,99
5. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	4.160.408,12		3.989.903,76
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>903.984,39</u>	5.064.392,51	758.056,70
- davon für Altersversorgung (GJ 61.230,64 / VJ 61.693,54)			
6. Abschreibungen			
a) auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		126.364,00	108.516,00
7. sonstige betriebliche Aufwendungen			
a) Raumkosten	378.531,86		373.640,79
b) Versicherungen, Beiträge und Abgaben	62.291,56		48.794,28
c) Reparaturen und Instandhaltungen	354.500,54		359.087,63
d) Fahrzeugkosten	175.755,65		190.269,42
Übertrag		4.109.881,62	2.473.738,82

	Geschäftsjahr 2020		Vorjahr 2019
	EUR	EUR	EUR
Übertrag		4.109.881,62	2.473.738,82
e) Werbe- und Reisekosten	333.605,37		579.036,81
f) Kosten der Warenabgabe	23.278,49		18.881,51
g) verschiedene betriebliche Kosten	381.390,50		323.740,08
h) Verluste aus dem Abgang von Gegenständen des Anlagevermögens	19,00		4.409,00
i) Verluste aus Wertminderungen oder aus dem Abgang von Gegenständen des Umlaufvermögens und Einstellungen in die Wertberichtigung zu Forderungen	25.326,56		11.752,58
j) übrige sonstige betriebliche Aufwendungen	<u>52.238,60</u>	1.786.938,13	58.943,40
8. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens		667,77	659,10
9. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		16.874,38	21.118,54
10. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		2.919,05	3.773,65
11. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		<u>721.201,19</u>	<u>473.851,11</u>
12. Ergebnis nach Steuern		1.616.365,40	1.021.128,32
13. Jahresüberschuss		<u>1.616.365,40</u>	<u>1.021.128,32</u>

B. Auftrag und Auftragsdurchführung

Die Geschäftsleitung der vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH hat uns beauftragt für die vfm-Firmengruppe eine summenmäßige Zusammenfassung der Jahresabschlusszahlen 2020 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.

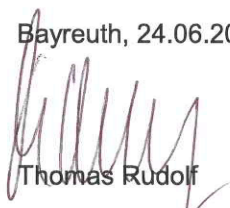
Eine rechtliche Verpflichtung zur Aufstellung einer Konzernbilanz besteht für die vfm-Firmengruppe nicht. Der nachstehende Summenjahresabschluss soll lediglich dazu dienen externen Interessenten einen besseren Einblick in die Lage und den Geschäftsgang der Firmengruppe zu ermöglichen.

Der Auftrag wurde im Juni 2021 in unseren Kanzleiräumen durchgeführt. Die Geschäftsleitung stand uns in Person von Klaus Liebig, Robert Schmidt (Geschäftsführer) sowie Lars-Oliver Schmidt (Prokurist) 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, 24.06.2021


Thomas Rudolf
Steuerberater

C. Erläuterungen zu einzelnen Posten der Bilanz

I. Aktivposten

Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände in Höhe von EUR 3.180.853,62 haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr. Dagegen hat ein Betrag von EUR 206.753,86 eine Laufzeit von mehr als einem Jahr.

II. Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 1.450.984,19 haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr. Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 18.415,13 haben eine Restlaufzeit von mehr als einem und bis zu fünf Jahren.