# Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020

vfm-Gruppe

Versicherungs- und Finanzdienstleistungen

Schmiedpeunt 1

91257 Pegnitz

**Grünbaum & Collegen**
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

| | | Geschäftsjahr 2020 EUR | Vorjahr 2019 EUR |
|---|---|---|---|
| A. Anlagevermögen | | | |
| **I. Immaterielle Vermögensgegenstände** | | | |
| 1. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 8.340,00 | | 16.559,00 |
| 2. Geschäfts- oder Firmenwert | 1,00 | **8.341,00** | 1,00 |
| **II. Sachanlagen** | | | |
| 1. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung | | **352.969,02** | 352.046,02 |
| **III. Finanzanlagen** | | | |
| 1. Anteile an verbundenen Unternehmen | 345.461,00 | | 345.461,00 |
| 2. Wertpapiere des Anlagevermögens | 50.519,08 | **395.980,08** | 49.863,01 |
| B. Umlaufvermögen | | | |
| **I. Vorräte** | | | |
| 1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe | 65.405,15 | | 71.973,45 |
| 2. geleistete Anzahlungen | 1.170,00 | **66.575,15** | 1.543,50 |
| **II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände** | | | |
| 1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen | 2.131.892,61 | | 1.193.427,75 |
| 2. sonstige Vermögensgegenstände | 1.255.714,87 | **3.387.607,48** | 1.552.473,05 |
| **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 | | **6.539.494,32** | 6.055.821,75 |

## PASSIVA

| | | Geschäftsjahr 2020 EUR | Vorjahr 2019 EUR |
|---|---|---|---|
| A. Eigenkapital | | | |
| **I. Gezeichnetes Kapital** | 300.000,00 | | 300.000,00 |
| **II. Kapitalrücklage** | 175.000,00 | | 175.000,00 |
| **III. Gewinnvortrag** | 948.909,72 | | 1.427.781,40 |
| **IV. Jahresüberschuss** | 1.616.365,40 | **3.040.275,12** | 1.021.128,32 |
| B. Rückstellungen | | | |
| 1. Steuerrückstellungen | 216.707,11 | | 76.593,68 |
| 2. sonstige Rückstellungen | 1.799.010,96 | **2.015.718,07** | 1.389.765,29 |
| C. Verbindlichkeiten | | | |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 48.377,80 | | 77.424,95 |
| 2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | 886.908,36 | | 766.891,03 |
| 3. sonstige Verbindlichkeiten | 534.113,16 | **1.469.399,32** | 804.335,27 |
| - davon aus Steuern (GJ 166.395,65 / VJ 159.087,16) | | | |
| - davon im Rahmen der sozialen Sicherheit (GJ 23.975,37 / VJ 9.476,84) | | | |
| D. Rechnungsabgrenzungsposten | | **14.101,81** | 16.901,81 |
| Summe P A S S I V A | | **6.539.494,32** | 6.055.821,75 |

# Summenbilanz zum 31. Dezember 2020

# 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.