

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2021

vfm-Gruppe

Versicherungs- und Finanzdienstleistungen

Schmiedpeunt 1

91257 Pegnitz

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

Inhaltsverzeichnis

A. Summenbilanz per 31.12.2021	3
B. Auftrag und Auftragsdurchführung	8
C. Erläuterungen zu einzelnen Posten der Bilanz	9

A. Summenbilanz per 31.12.2021

Summenbilanz zum 31. Dezember 2021

vfm-Gruppe, Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

AKTIVA

PASSIVA

	Geschäftsjahr 2021	Vorjahr 2020	Geschäftsjahr 2021	Vorjahr 2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Anlagevermögen				
I. Immaterielle Vermögensgegenstände				
1. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	6.388,00	8.340,00		
2. Geschäfts- oder Firmenwert	<u>1,00</u>	1,00		
II. Sachanlagen				
1. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	352.887,02	352.969,02		
III. Finanzanlagen				
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	345.461,00	345.461,00		
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	<u>50.497,85</u>	395.958,85		
B. Umlaufvermögen				
I. Vorräte				
1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	89.124,85	65.405,15		
2. geleistete Anzahlungen	<u>11.599,85</u>	100.724,70		
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände				
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	2.333.719,72	2.131.892,61		
2. sonstige Vermögensgegenstände	<u>1.367.702,13</u>	3.701.421,85		
III. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	2.682.168,17	2.309.932,58		
C. Rechnungsabgrenzungsposten	43.633,28	18.089,01		
Summe AKTIVA	<u>7.283.182,87</u>	<u>6.539.494,32</u>		
A. Eigenkapital				
I. Gezeichnetes Kapital	300.000,00		300.000,00	
II. Kapitalrücklage	175.000,00		175.000,00	
III. Gewinnvortrag	1.365.275,12		948.909,72	
IV. Jahresüberschuss	<u>1.640.903,14</u>	3.481.178,26	1.616.365,40	
B. Rückstellungen				
1. Steuerrückstellungen	463.020,78		216.707,11	
2. sonstige Rückstellungen	<u>1.785.128,40</u>	2.248.149,18	1.799.010,96	
C. Verbindlichkeiten				
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	18.450,13		48.377,80	
2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	1.039.606,13		886.908,36	
3. sonstige Verbindlichkeiten	<u>479.665,92</u>	1.537.722,18	534.113,16	
- davon aus Steuern (GJ 163.952,14 / VJ 166.395,65)				
- davon im Rahmen der sozialen Sicherheit (GJ 9.630,38 / VJ 23.975,37)				
D. Rechnungsabgrenzungsposten			16.133,25	14.101,81
Summe PASSIVA			<u>7.283.182,87</u>	<u>6.539.494,32</u>

Summenbilanz zum 31. Dezember 2021

vfm-Gruppe, Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

B. Auftrag und Auftragsdurchführung

Die Geschäftsleitung der vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH hat uns beauftragt für die vfm-Firmengruppe eine summenmäßige Zusammenfassung der Jahresabschlusszahlen 2021 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.

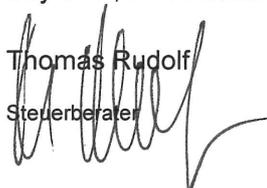
Der Auftrag wurde im Juni 2022 in unseren Kanzleiräumen durchgeführt. Die Geschäftsleitung stand uns in Person von Klaus Liebig, Robert Schmidt (Geschäftsführer) sowie Lars-Oliver Schmidt (Prokurist) für Rückfragen zur Verfügung.

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, 21.06.2022

Thomas Rudolf
Steuerberater



C. Erläuterungen zu einzelnen Posten der Bilanz

I. Aktivposten

Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände in Höhe von EUR 3.559.943,88 haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr. Dagegen hat ein Betrag von EUR 141.477,97 eine Laufzeit von mehr als einem Jahr.

II. Verbindlichkeiten

Sämtliche Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 1.537.722,18 haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr.