Jahresabschluss zum 31. Dezember 2024

vfm-Gruppe

Versicherungs- und Finanzdienstleistungen

Schmiedpeunt 1

91257 Pegnitz

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

Inhaltsverzeichnis

A.	**Summenbilanz per 31.12.2024**	**3**
B.	**Auftrag und Auftragsdurchführung**	**7**
C.	**Erläuterungen zu einzelnen Posten der Bilanz**	**8**

A. Summenbilanz per 31.12.2024

Summenbilanz zum 31. Dezember 2024

vfm-Gruppe, Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

AKTIVA

		Geschäftsjahr 2024 EUR	Vorjahr 2023 EUR
A. Anlagevermögen			
I. Immaterielle Vermögensgegenstände			
1. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	1.170,00		5.042,00
2. Geschäfts- oder Firmenwert	1,00	**1.171,00**	1,00
II. Sachanlagen			
1. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung		**302.797,02**	338.707,02
III. Finanzanlagen			
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	380.461,00		380.461,00
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	50.994,23	**431.455,23**	50.966,05
B. Umlaufvermögen			
I. Vorräte			
1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	86.671,68		90.263,17
2. geleistete Anzahlungen	21.669,64	**108.341,32**	22.292,90
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände			
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	4.203.623,87		3.972.445,22
2. sonstige Vermögensgegenstände	1.421.798,10	**5.625.421,97**	2.270.073,68
III. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks		**2.751.954,52**	1.868.497,49
C. Rechnungsabgrenzungsposten		**53.003,90**	38.310,90
Summe A K T I V A		**9.274.144,96**	9.037.060,43

PASSIVA

		Geschäftsjahr 2024 EUR	Vorjahr 2023 EUR
A. Eigenkapital			
I. Gezeichnetes Kapital	300.000,00		300.000,00
II. Kapitalrücklage	175.000,00		175.000,00
III. Gewinnvortrag	1.790.053,53		1.852.553,59
IV. Jahresüberschuss	2.518.038,42	**4.783.091,95**	2.473.197,21
B. Rückstellungen			
1. Steuerrückstellungen	561.163,89		381.698,62
2. sonstige Rückstellungen	1.739.594,29	**2.300.758,18**	1.748.799,38
C. Verbindlichkeiten			
1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	1.409.863,06		1.400.609,40
2. sonstige Verbindlichkeiten	780.431,77	**2.190.294,83**	703.102,23
- davon aus Steuern (GJ 277.674,54 / VJ 163.056,30)			
- davon im Rahmen der sozialen Sicherheit (GJ 13.485,80 / VJ 8.595,09)			
D. Rechnungsabgrenzungsposten		**0,00**	2.100,00
Summe P A S S I V A		**9.274.144,96**	9.037.060,43

B. Auftrag und Auftragsdurchführung

Die Geschäftsleitung der vfm Service GmbH hat uns beauftragt für die vfm-Firmengruppe eine summenmäßige Zusammenfassung der Jahresabschlusszahlen 2024 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 2025 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 380.461 EUR zu bereinigen. Damit würde dem Umstand der wechselseitigen Beteiligungen Rechnung getragen.

Bayreuth, 17.06.2025

Thomas Rudolf
Steuerberater

C. Erläuterungen zu einzelnen Posten der Bilanz

I. Aktivposten

Sämtliche Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände in Höhe von EUR 5.625.421,97 haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr.

II. Verbindlichkeiten

Sämtliche Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 2.190.294,83 haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr.