
**Bechtle Financial Services AG,
Berlin**

**Jahresabschluss
31. Dezember 2023**

Bechtle Financial Services AG, Berlin

Gewinn- und Verlustrechnung für 2023

| | EUR | EUR | Vorjahr TEUR |
|--|----------------------------|----------------------|-----------------|
| 1. Leasingerträge | | 81.569.690,36 | 71.577 |
| 2. Leasingaufwendungen | | -5.703.477,44 | -9.222 |
| 3. Zinserträge aus | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | <u>1.598.769,09</u> | 1.598.769,09 | 829 |
| 4. Zinsaufwendungen | <u>-1.723.474,70</u> | -1.723.474,70 | -653 |
| 5. Provisionserträge | | 0,00 | 0 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | 0,00 | 0 |
| 7. Sonstige betriebliche Erträge | | 958.199,97 | 679 |
| 8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | |
| a) Personalaufwand | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | -2.233.310,85 | | -1.686 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Altersversorgung | <u>-245.665,81</u> 0,00 | | -207 0 |
| b) Andere Verwaltungsaufwendungen | | -751.685,90 | -722 |
| 9. Abschreibungen und Wertberichtigungen | | | |
| a) auf Leasingvermögen | | -69.117.873,53 | -57.646 |
| b) auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -157.928,95 | -114 |
| 10. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | <u>-350.602,91</u> | <u>-95</u> |
| 11. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | 3.842.639,33 | 2.741 |
| 12. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | 0,00 | 0 |
| 13. Sonstige Steuern, soweit nicht unter sonstige betriebliche Aufwendungen ausgewiesen | | -531,00 | -1 |
| 14. Erträge aus Verlustübernahme | | 0,00 | 0 |
| 15. Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne | | <u>-3.842.108,33</u> | <u>-2.741</u> |
| 16. Jahresüberschuss/ Jahresfehlbetrag | | 0,00 | 0 |
| 17. Einstellung in Gewinnrücklagen | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | 0,00 | 0 |
| 18. Verlustvortrag/Gewinnvortrag | | <u>0,00</u> | <u>0</u> |
| 19. Bilanzgewinn / Bilanzverlust | | <u>0,00</u> | <u>0</u> |

Entwicklung des Anlagevermögens HGB

| | Anschaffungskosten / Herstellkosten | | | | Kumulierte Abschreibungen | | | Buchwert | |
|--|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------|---------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| | Stand am 01.01.2023 | Zugänge | Abgänge | Umbuchung | Stand am 01.01.2023 | Zugänge | Abgänge | Stand am 31.12.2023 | Stand am 31.12/22 |
| | € | € | € | € | € | € | € | € | € |
| I. Leasingvermögen | | | | | | | | | |
| 1. Leasingvermögen EDV | 289.786.538,89 | 126.348.156,13 | 40.370.538,99 | 0,00 | 131.227.876,89 | 69.117.875,53 | 32.059.489,90 | 168.286.260,52 | 187.477.895,51 |
| II. Immaterielle Anlagevermögen | | | | | | | | | |
| 1. Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 420.929,86 | 13.815,00 | 0,00 | 0,00 | 105.232,47 | 146.449,95 | 0,00 | 251.682,42 | 183.062,44 |
| 2. geleistete Anzahlungen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 13.815,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 146.449,95 | 0,00 | 251.682,42 | 183.062,44 |
| III. Sachanlagen | | | | | | | | | |
| 1. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung | 117.459,66 | 13.534,05 | 0,00 | 0,00 | 103.486,37 | 11.479,00 | 0,00 | 114.965,37 | 16.028,34 |
| Summe Anlagevermögen | 269.903.998,55 | 126.375.505,18 | 40.370.538,99 | 0,00 | 131.331.363,26 | 69.275.802,48 | 32.059.489,90 | 168.652.908,31 | 187.676.986,29 |
| | | | | | | | | | 138.888.332,68 |

Bechtle Financial Services AG, Berlin

Anhang für 2023

A. Allgemeine Erläuterungen

Die Bechtle Financial Services AG (BFS AG) ist ein Finanzdienstleistungsinstitut im Sinne der Vorschriften des §1 Abs. 1a Kreditwesengesetz (KWG).

Der vorliegende Jahresabschluss wurde gemäß der Vorschriften des Aktiengesetzes, des Handelsgesetzbuches sowie des Kreditwesengesetzes und den Bestimmungen der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt. Gemäß § 340 ff HGB hat die Gesellschaft die für große Kapitalgesellschaften geltenden Vorschriften für den Jahresabschluss und den Lagebericht anzuwenden.

Die Gliederung des Jahresabschlusses entspricht den Vorschriften des HGB und der RechKredV.

B. Registerinformationen

Die Gesellschaft ist unter der Firma Bechtle Financial Services AG mit Sitz in Berlin im Handelsregister des Amtsgerichts Charlottenburg unter der Nummer HRB 139572 B eingetragen.

C. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Für die Aufstellung des Jahresabschlusses waren die nachfolgenden Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden maßgebend.

Bei der Bewertung der ausgewiesenen **Vermögensgegenstände** und **Schulden** wurden die allgemeinen Bewertungsgrundsätze des § 252 HGB sowie die für Finanzdienstleistungsinstitute geltenden Vorschriften des § 340e HGB beachtet.

Forderungen an Kreditinstitute und Kunden wurden zum Nennwert angesetzt. Im Geschäftsjahr 2023 waren keine Wertberichtigungen für erkennbare oder latente Risiken bewertet.

Die Bewertung des **Leasingvermögens** erfolgt zu den Anschaffungskosten abzüglich planmäßiger Abschreibung. Die handelsrechtliche Abschreibungsmethode erfolgt grundsätzlich über die Vertragslaufzeit des Leasingvermögens auf den jeweiligen abdiskontierten Restwert.

Sofern bei Neuverträgen ab dem Geschäftsjahr 2019 mit dem Kunden eine mietfreie Zeit zu Beginn des Leasingvertrages vertraglich vereinbart wurde, erfolgte eine Aktivierung der noch nicht fälligen Leistungsforderungen während der mietfreien Zeit und dessen Auflösung beginnt mit dem Zahlungsbeginn. Die Abschreibung des Leasingvermögens beginnt in diesen Verträgen zum Zeitpunkt der Aktivierung der noch nicht fälligen Zahlungsforderungen.

Die Bewertung der **immateriellen Anlagewerte** und der **Sachanlagen** erfolgte zu den Anschaffungs- oder Herstellungskosten und, sofern sie der Abnutzung unterliegen, abzüglich planmäßiger Abschreibungen. Die planmäßige Abschreibung erfolgt zeitanteilig und linear auf der Grundlage der voraussichtlichen wirtschaftlichen Nutzungsdauer. Seit dem 01.01.2015 werden geringwertige Anlagewerte des Sachanlagevermögens im Jahr des Zugangs voll abgeschrieben und als Abgang ausgewiesen.

Die **sonstigen Vermögensgegenstände** sind zu Anschaffungskosten oder zum Nennwert angesetzt.

Auf **fremde Währung lautende Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten** werden grundsätzlich mit dem Devisenkassamittelkurs zum Abschlussstichtag umgerechnet.

Sonstige Verbindlichkeiten wurden zum Erfüllungsbetrag angesetzt.

Die **anderen Rückstellungen** berücksichtigen alle ungewissen Verbindlichkeiten und drohende Verluste aus schwebenden Geschäften. Sie sind in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrages (d.h. einschließlich zukünftiger Kosten- und Preissteigerungen) angesetzt.

Der **passive Rechnungsabgrenzungsposten** beinhaltet im Wesentlichen abgegrenzte Erlöse aus dem Verkauf von Leasingraten. Die Auflösung verkaufter Leasingraten erfolgt linear.

D. Erläuterungen zur Bilanz

Der absolut überwiegende Teil der Bilanzpositionen resultiert aus Leasinggeschäften. Eventuelle Werte aus anderen Geschäften sind entsprechend benannt.

1. Forderungen an Kreditinstitute

Zum Bilanzstichtag bestanden keine Forderungen an Kreditinstitute (Vorjahr: TEUR 0).

2. Forderungen an Kunden

Die Forderungen an Kunden beinhalten Forderungen aus dem Liefer- und Leistungsverkehr mit Einzelgesellschaften der Bechtle-Gruppe (verbundene Unternehmen) in Höhe von TEUR 4.451 (Vorjahr: TEUR 8.301). Darin beinhaltet sind TEUR 100 gegenüber der Gesellschafterin aus der Zuführung in die Kapitalrücklage.

TEUR 100 haben eine Restlaufzeit vom mehr als 3 Monaten bis zu 1 Jahr.
Alle anderen Forderungen haben – wie im Vorjahr – eine Restlaufzeit von bis zu 3 Monaten.

3. Anlagevermögen

Die Entwicklung des Anlagevermögens ist in der Anlage zu diesem Anhang dargestellt.

4. Sonstige Vermögensgegenstände

Die sonstigen Vermögensgegenstände beinhalten gekaufte Endkundenforderungen von Einzelgesellschaften der Bechtle-Gruppe. Die BFS AG verkauft diese Endkundenforderungen regresslos an ein refinanzierendes Institut. Zum Stichtag 31.12.2023 betragen die noch nicht an ein refinanzierendes Institut verkauften Endkundenforderungen TEUR 300 (Vorjahr: TEUR 527). Des Weiteren beinhalten die sonstige Vermögensgegenstände bereits erworbene Leasingobjekte zu noch nicht aktivierten Leasingverträgen in Höhe von TEUR 11.005 (Vorjahr: TEUR 8.787). Darüber hinaus beinhalten die sonstigen Vermögensgegenstände geleistete Anzahlungen in Höhe von TEUR 277 (Vorjahr: TEUR 517).

5. Aktive Rechnungsabgrenzungsposten

Zum Bilanzstichtag bestanden keine aktive Rechnungsabgrenzungsposten (Vorjahr: TEUR 0).

6. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

Zum Bilanzstichtag bestanden Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten in Höhe von TEUR 8 (Vorjahr: TEUR 19.800). Diese resultierten aus einem regresslosen Verkauf von Endkundenforderungen an ein refinanzierendes Institut, bei dem der Kunde an die BFS AG bereits zum Bilanzstichtag bezahlt aber das refinanzierende Institut die Verbindlichkeit noch nicht der BFS AG belastet hatte.

7. Verbindlichkeiten

Die Verbindlichkeiten beinhalten im Wesentlichen Verbindlichkeiten aus dem Verrechnungsverkehr mit der Gesellschafterin (verbundenes Unternehmen) in Höhe von TEUR 35.089 (Vorjahr: TEUR 33.270) und Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen aus dem Lieferungs- und Leistungsverkehr mit Einzelgesellschaften der Bechtle-Gruppe in Höhe von TEUR 23.680 (Vorjahr: TEUR 14.181). Darüber hinaus beinhalten die Verbindlichkeiten erhaltene Anzahlungen auf bereits verkaufte Leasinggegenstände in Höhe von TEUR 17.215 (Vorjahr: TEUR 13.014).

Die sonstigen Verbindlichkeiten beinhalten im Wesentlichen Verbindlichkeiten aus der Gewinnabführung in Höhe von TEUR 3.842, die im Geschäftsjahr erstmalig unter den sonstigen Verbindlichkeiten ausgewiesen werden.

| in TEUR Art der Verbindlichkeit | 31.12.2023 Restlaufzeit | | | |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|--------------|
| | bis 3 Monate | 3 Monate bis 1 Jahr | 1 bis 5 Jahre | über 5 Jahre |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 33.646 | 17.938 | 24.508 | 0 |
| 2. Sonstige Verbindlichkeiten | 6.665 | 0 | 0 | 0 |

8. Passive Rechnungsabgrenzungsposten

Der passive Rechnungsabgrenzungsposten enthält im Wesentlichen abgegrenzte Erlöse aus dem Verkauf von Leasingraten.

Von den passiven Rechnungsabgrenzungen in Höhe von TEUR 118.848 (Vorjahr: TEUR 73.508) haben TEUR 45.033 (Vorjahr: TEUR 35.375) eine Restlaufzeit von bis zu 1 Jahr und TEUR 73.815 (Vorjahr: TEUR 38.133) eine Restlaufzeit bis zu 5 Jahren.

9. Rückstellungen

Die anderen Rückstellungen berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Sie beinhalten Rückstellungen für ergebnisorientierte Vergütung (TEUR 701), sonstige Rückstellungen für einen potenziellen Zinsanstieg durch die Konzernmutter Bechtle AG (TEUR 542) sowie Rückstellungen für Jahresabschlusskosten (TEUR 100).

10. Eigenkapital

Das Gezeichnete Kapital der Gesellschaft zum 31. Dezember 2023 beläuft sich auf EUR 2.000.000,00 und ist eingeteilt in 20.000 Stückaktien ohne Nennwert.

Alleiniger Gesellschafter ist die Bechtle AG mit Sitz in Neckarsulm.

11. Fremdwährungsaktiva / Fremdwährungspassiva

Zum Bilanzstichtag bestanden keine Aktiva oder Passiva in Fremdwährung (Vorjahr: TCZK 14.929 bzw. TEUR 619 Verbindlichkeit aus Lieferung und Leistung gegenüber einem verbundenen Unternehmen).

12. Sonstige finanzielle Verpflichtungen

Zum 31. Dezember 2023 bestehen aus mehrjährigen Leasing- und Mietverträgen finanzielle Verpflichtungen in Höhe von TEUR 1.179 (Vorjahr: TEUR 167).

Zweck und Vorteil der eingegangenen Leasing- und Mietverträge ist die Finanzierung bzw. Nutzung der genutzten Anlagegegenstände. Risiken bestehen in den zukünftigen Liquiditätsbelastungen durch fest vereinbarte Miet- und Leasingraten.

E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

1. Leasingerträge

Die Leasingerträge werden weitestgehend mit inländischen Gesellschaften der Bechtle-Gruppe erzielt.

| Nach Tätigkeitsbereichen | 2023 | 2022 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| | TEUR | TEUR |
| Erlöse Leasing | 81.570 | 71.577 |
| | <u>81.570</u> | <u>71.577</u> |

| Nach Regionen | 2023 | 2022 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| | TEUR | TEUR |
| Erlöse Inland | 81.050 | 67.134 |
| Erlöse übrige EU-Länder | 520 | 4.443 |
| | <u>81.570</u> | <u>71.577</u> |

Daneben bestehen Erlöse aus Forderungsankäufen in Höhe von TEUR 1.585 (Vorjahr: TEUR 811).

2. Sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen

In den sonstigen betrieblichen Erträgen sind sonstige Kostenverrechnungen an die Gesellschafterin in Höhe von TEUR 554 (Vorjahr: TEUR 554) sowie Erträge aus dem Hersteller-as-a-Service-Geschäft in Höhe von TEUR 334 (Vorjahr: TEUR 95) enthalten.

Daneben enthalten sie periodenfremde Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen in Höhe von 67 TEUR (Vorjahr: 28 TEUR).

In den sonstigen betrieblichen Aufwendungen sind Aufwendungen aus dem Hersteller-as-a-Service-Geschäft in Höhe von TEUR 348 (Vorjahr: TEUR 95) und Aufwendungen aus Kursdifferenzen aus Fremdwährung in Höhe von 3 TEUR (Vorjahr: 0 TEUR) enthalten.

3. Andere Verwaltungsaufwendungen

Die anderen Verwaltungsaufwendungen betreffen im Wesentlichen Aufwendungen aus dem Verwaltungskostenersatz der Bechtle AG sowie Aufwendungen für Gebäudemiete.

4. Abschreibungen und Wertberichtigungen

Die Aufwendungen für Abschreibungen beinhalten im Wesentlichen Abschreibungen auf das Leasingvermögen in Höhe von TEUR 69.129 (Vorjahr: TEUR 57.646).

5. Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne

Auf Grund des seit 2017 bestehenden Ergebnisabführungsvertrags wurde an die Bechtle AG ein Ergebnis in Höhe von TEUR 3.842 (Vorjahr: TEUR 2.741) abgeführt.

6. Bilanzgewinn/ -verlust

| | <u>in TEUR</u> |
|--------------------------------|-----------------|
| Stand zum 1. Januar 2023 | <u>0</u> |
| Jahresüberschuss 2023 | 0 |
| Einstellung in Gewinnrücklagen | <u>0</u> |
| Bilanzgewinn 31.12.2023 | <u><u>0</u></u> |

F. Ergänzende Angaben

1. Mindeststeuergesetz

Angaben gemäß § 285 Nr. 30a HGB waren nicht zu machen, da die BFS AG keine ausländischen Betriebsstätten unterhält.

2. Angaben zur Belegschaft

Im Jahresdurchschnitt wurden 21 Mitarbeiter (Vorjahr: 17 Mitarbeiter) beschäftigt. Bei allen Personen handelt es sich um Angestellte.

3. Angaben zum Vorstand und Aufsichtsrat

Vorstand

Der Vorstand setzt sich wie folgt zusammen:

Herr Dr. Henning Herzog, Brake
Herr Stefan Sagowski, Michelfeld

Beide Vorstände sind einzelvertretungsbefugt. Herr Sagowski ist darüber hinaus von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit.

Auf die Angabe der Bezüge für Mitglieder der Geschäftsführung wird gemäß § 286 (4) HGB verzichtet, da nur zwei Vorstände ihr Gehalt vom berichtenden Unternehmen beziehen.

Aufsichtsrat

Gemäß Aktiengesetz hat die Gesellschaft einen Aufsichtsrat, diesem gehören an:

Herr Dr. Thomas Olemotz, Aufsichtsratsvorsitzender
- Vorstandsvorsitzender der Bechtle AG

- Herr Michael Guschlbauer
- Vorstand der Bechtle AG
Herr Uli Drautz
- Leitender kaufmännischer Angestellter der Bechtle AG

Der Aufsichtsrat erhält keine Vergütung.

3. Honorar des Abschlussprüfers

Hinsichtlich der Angaben zum Gesamthonorar des Abschlussprüfers wird von der Erleichterungsvorschrift des § 285 Nr. 17 HGB Gebrauch gemacht.

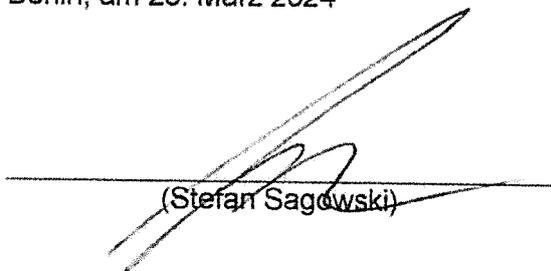
4. Nachtragsbericht

Mit Wirkung zum 20.02.2024 wurde Henning Herzog als Vorstand der BFS AG abberufen.

5. Konzernabschluss

Der Jahresabschluss der Gesellschaft wird in den Konzernabschluss der Bechtle AG, Neckarsulm, einbezogen. Der Konzernabschluss kann von der Bechtle AG, Neckarsulm, bezogen werden. Er wird außerdem im Bundesanzeiger veröffentlicht und ist im Internet unter www.bechtle.com verfügbar.

Berlin, am 28. März 2024


(Stefan Sagowski)