

Suchergebnis

Name	Bereich	Information	V.-Datum
MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG Würzburg	Rechnungslegung/ Finanzberichte	Jahresabschluss zum Geschäftsjahr vom 01.07.2020 bis zum 30.06.2021	26.08.2022

MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG

Würzburg

Jahresabschluss zum Geschäftsjahr vom 01.07.2020 bis zum 30.06.2021

BILANZ zum 30. Juni 2021

AKTIVA

	30.06.2021	30.06.2020
	Euro	Euro
1. Barreserve		
Kassenbestand	14.539,62	1.248,12
2. Forderungen an Kreditinstitute		
a) Täglich fällig	85.134.097,57	87.746.583,48
b) Andere Forderungen	56.531.978,10	30.521.546,64
	141.666.075,67	118.268.130,12
3. Forderungen an Kunden	45.809.875,90	25.480.069,67

	30.06.2021	30.06.2020
	Euro	Euro
4. Leasingvermögen	1.173.429.962,90	851.770.316,09
5. Immaterielle Anlagewerte	367.902,19	937.510,78
6. Sachanlagen	4.793.187,20	4.906.638,40
7. Sonstige Vermögensgegenstände	15.152.731,03	20.107.357,45
8. Rechnungsabgrenzungsposten	2.928.450,16	3.193.415,50
	1.384.162.724,67	1.024.664.686,13

PASSIVA

	30.06.2021	30.06.2020
	Euro	Euro
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		
a) Täglich fällig	234.032.203,28	218.628.210,37
b) Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	63.734.890,94	52.422.310,91
	297.767.094,22	271.050.521,28
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		
Andere Verbindlichkeiten		
Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	6.513.321,02	1.096.480,90
	6.513.321,02	1.096.480,90
3. Sonstige Verbindlichkeiten	142.824.680,77	98.162.609,98
4. Rechnungsabgrenzungsposten	885.295.973,12	622.811.702,58
5. Rückstellungen		
a) Steuerrückstellungen	3.344.980,40	1.695.110,00
b) Andere Rückstellungen	6.115.793,20	1.358.500,00
	9.460.773,60	3.053.610,00
6. Eigenkapital		
a) Gezeichnetes Kapital	16.000.000,00	12.000.000,00
b) Gewinnvortrag	26.300.881,94	16.489.761,39
	42.300.881,94	28.489.761,39
	1.384.162.724,67	1.024.664.686,13

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 1. Juli 2020 bis 30. Juni 2021

Geschäftsjahr

Vorjahr

	Euro	Geschäftsjahr Euro	VEJahr TEuro
1. Leasingerträge		573.468.873,46	392.911,1
2. Leasingaufwendungen		112.865.798,40	84.494,2
3. Zinserträge aus Kredit - und Geldmarktgeschäften		171.880,35	179,3
4. Zinsaufwendungen		4.210.736,04	3.364,7
		4.038.855,69-	3.185,4-
5. Provisionsaufwendungen		67.681.983,21	41.680,6
6. Sonstige betriebliche Erträge		10.191.397,06	8.271,9
7. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter	7.752.000,26		6.424,1
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	1.368.683,06	9.120.683,32	1.172,5
- Darunter: für Altersversorgung Euro 118.647,57 (TEuro 105,2)			
b) Andere Verwaltungsaufwendungen		3.033.996,43	2.265,5
		12.154.679,75-	9.862,0-
8. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagenwerte und Sachanlagen			
a) Auf Leasingvermögen	346.673.784,04		240.665,9
b) Auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	666.218,97	347.340.003,01	720,1
9. Sonstige betriebliche Aufwendungen		7.829.582,48	237,8
10. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	1.239.499,26		1.560,7
11. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	219.581,83	1.019.917,43-	329,9
12. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		30.729.450,55	19.106,0
13. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	4.409.147,00		2.605,7
14. Sonstige Steuern	19.421,61	4.428.568,61	10,6
15. Jahresüberschuss		26.300.881,94	16.489,8

Entwicklung des Anlagevermögens zum 30. Juni 2021

Stand 01.07.2020	Anschaffungskosten/Herstellungskosten		Stand 30.06.2021
	Zugänge	Abgänge	
Euro	Euro	Euro	Euro

Anschaffungskosten/Herstellungskosten

	Stand 01.07.2020	Anschaffungskosten/Herstellungskosten		Stand 30.06.2021
	Euro	Zugänge Euro	Abgänge Euro	Euro
I. Immaterielle Vermögensgegenstände	1.838.660,50	181.433,43	1.184.172,15	835.921,78
	1.838.660,50	181.433,43	1.184.172,15	835.921,78
II. Sachanlagen				
1. Grundstücke	315.526,82	0,00	0,00	315.526,82
2. Gebäude	3.889.164,86	0,00	0,00	3.889.164,86
3. Kraftfahrzeuge	928.851,61	175.208,23	221.487,54	882.572,30
4. Büromaschinen	61.129,58	0,00	6.351,18	54.778,40
5. EDV-Anlagen	774.754,11	264.932,24	205.576,89	834.109,46
6. Telefonanlage	85.769,40	13.434,90	35.814,30	63.390,00
7. Einrichtungen	571.686,55	54.758,41	27.196,26	599.248,70
8. Geringwertige Wirtschaftsgüter	144.279,61	55.317,12	0,00	199.596,73
	6.771.162,54	563.650,90	496.426,17	6.838.387,27
III. Vermietete Sachanlagen				
1. Technische Anlagen und Maschinen	72.769.651,80	14.519.979,65	15.416.773,43	71.872.858,02
2. Kraftfahrzeuge	764.686.268,21	622.368.887,58	167.385.560,12	1.219.669.595,67
3. Nutzfahrzeuge	63.356.994,08	26.596.935,35	9.967.850,44	79.986.078,99
4. Büromaschinen	279.546.297,43	78.866.502,09	68.343.886,23	290.068.913,29
5. EDV-Anlagen	53.585.850,01	17.886.604,06	11.379.365,41	60.093.088,66
6. Telefonanlagen	9.046.401,27	1.318.240,71	1.315.855,97	9.048.786,01
7. Medizinische und kosmetische Geräte	14.253.298,03	6.264.577,44	1.904.458,19	18.613.417,28
8. Einrichtungen	38.469.382,23	9.609.531,72	4.576.474,58	43.502.439,37
9. Kleinmaschinen und sonstiges Anlagevermögen	3.763.200,15	2.220.613,33	1.114.097,49	4.869.715,99
10. Leasingvermögen Vertragsbeginn Folgejahr	1.274.832,00	0,00	1.274.832,00	0,00
	1.300.752.175,21	779.651.871,93	282.679.153,86	1.797.724.893,28
Summe Anlagevermögen	1.309.361.998,25	780.396.956,26	284.359.752,18	1.805.399.202,33
		Abschreibungen		
	Stand 01.07.2020	Zugänge	Abgänge	Stand 30.06.2021
	Euro	Euro	Euro	Euro
I. Immaterielle Vermögensgegenstände	901.149,72	124.850,10	557.980,23	468.019,59
	901.149,72	124.850,10	557.980,23	468.019,59
II. Sachanlagen				

	Abschreibungen			Stand 30.06.2021 Euro
	Stand 01.07.2020	Zugänge	Abgänge	
	Euro	Euro	Euro	
1. Grundstücke	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Gebäude	499.053,80	114.813,55	0,00	613.867,35
3. Kraftfahrzeuge	338.981,81	153.583,47	101.944,12	390.621,16
4. Büromaschinen	29.713,88	7.534,16	6.351,18	30.896,86
5. EDV-Anlagen	492.331,17	161.093,88	204.041,29	449.383,76
6. Telefonanlage	50.481,78	9.875,60	35.814,30	24.543,08
7. Einrichtungen	309.682,09	39.151,09	12.542,05	336.291,13
8. Geringwertige Wirtschaftsgüter	144.279,61	55.317,12	0,00	199.596,73
	1.864.524,14	541.368,87	360.692,94	2.045.200,07
III. Vermietete Sachanlagen				
1. Technische Anlagen und Maschinen	24.099.424,30	9.431.104,38	9.070.496,57	24.460.032,11
2. Kraftfahrzeuge	219.499.959,98	250.008.302,86	93.361.804,44	376.146.458,40
3. Nutzfahrzeuge	16.748.706,98	10.027.139,90	5.560.397,57	21.215.449,31
4. Büromaschinen	141.056.439,90	55.205.279,49	49.111.163,46	147.150.555,93
5. EDV-Anlagen	29.564.623,36	12.840.889,93	9.355.597,15	33.049.916,14
6. Telefonanlagen	4.761.335,63	1.218.746,53	895.133,70	5.084.948,46
7. Medizinische und kosmetische Geräte	4.344.324,30	2.854.112,94	1.272.390,07	5.926.047,17
8. Einrichtungen	7.972.460,15	4.467.571,40	2.307.861,33	10.132.170,22
9. Kleinmaschinen und sonstiges Anlagevermögen	934.584,52	620.636,61	425.868,49	1.129.352,64
10. Leasingvermögen Vertragsbeginn Folgejahr	0,00	0,00	0,00	0,00
	448.981.859,12	346.673.784,04	171.360.712,78	624.294.930,38
Summe Anlagevermögen	451.747.532,98	347.340.003,01	172.279.385,95	626.808.150,04
		Buchwerte		Buchwerte
		Stand 30.06.2021		Stand 30.06.2020
		Euro		TEuro
I. Immaterielle Vermögensgegenstände		367.902,19		937,5
		367.902,19		937,5
II. Sachanlagen				
1. Grundstücke		315.526,82		315,5
2. Gebäude		3.275.297,51		3.390,1
3. Kraftfahrzeuge		491.951,14		589,9

	Buchwerte Stand 30.06.2021 Euro	Buchwerte Stand 30.06.2020 TEuro
4. Büromaschinen	23.881,54	31,4
5. EDV-Anlagen	384.725,70	282,4
6. Telefonanlage	38.846,92	35,3
7. Einrichtungen	262.957,57	262,0
8. Geringwertige Wirtschaftsgüter	0,00	0,0
	4.793.187,20	4.906,6
III. Vermietete Sachanlagen		
1. Technische Anlagen und Maschinen	47.412.825,91	48.670,2
2. Kraftfahrzeuge	843.523.137,27	545.186,3
3. Nutzfahrzeuge	58.770.629,68	46.608,3
4. Büromaschinen	142.918.357,36	138.489,9
5. EDV-Anlagen	27.043.172,52	24.021,2
6. Telefonanlagen	3.963.837,55	4.285,1
7. Medizinische und kosmetische Geräte	12.687.370,11	9.909,0
8. Einrichtungen	33.370.269,15	30.496,9
9. Kleinmaschinen und sonstiges Anlagevermögen	3.740.363,35	2.828,6
10. Leasingvermögen Vertragsbeginn Folgejahr	0,00	1.274,8
	1.173.429.962,90	851.770,3
Summe Anlagevermögen	1.178.591.052,29	857.614,4

Anhang für das Geschäftsjahr 2020/2021

1. Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss

Der Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches in Verbindung mit der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (RechKredV) in der Fassung vom 17.07.2015 aufgestellt.

2. Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Die Barreserven wurden zum Nominalbetrag bewertet.

Forderungen aus nicht forfaitierten Mietkaufverträgen sind zu Amortisationsrestbeträgen bewertet. Der Ansatz der Forderungen an Kreditinstitute, Forderungen an Kunden sowie die sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte zu Nennwerten. Erkennbaren Einzelrisiken wurde durch die Bildung von Wertberichtigungen Rechnung getragen. Im Geschäftsjahr wurde eine Pauschalwertberichtigung auf Forderungen an Kunden in Höhe von 2 % der Nennwerte der Forderungen gebildet. Bei Forderungen aus Mietkaufverträgen wurde eine Pauschalwertberichtigung in Höhe von 2 % der Amortisationsrestbeträge gebildet.

Die immateriellen Vermögensgegenstände sowie die Betriebs- und Geschäftsausstattung und das Gebäude des Sachanlagevermögens sind zu Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige lineare Abschreibungen bewertet. Das Grundvermögen ist zu Anschaffungskosten bewertet. Das Wahlrecht zur Aktivierung von selbst geschaffenen immateriellen Vermögensgegenständen nach § 248 Abs. 2 HGB wird nicht in Anspruch genommen.

Das Leasingvermögen wurde zu Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen angesetzt. Die Abschreibungen des Leasingvermögens erfolgt linear. Für die Abschreibung der Neuzugänge im Objektbereich der Kopiergeräte und sonstigen Büromaschinen wurde, wie im Vorjahr, eine Nutzungsdauer zugrunde gelegt, die die jeweilige Vertragslaufzeit um 6 Monate übersteigt. Daneben wurden im vorliegenden Jahresabschluss außerplanmäßige Abschreibungen auf das Leasingvermögen in Höhe von T€ 317,9 vorgenommen, denen zum Teil Erträge aus gekündigten Verträgen gegenüberstehen. Wegen des immer größeren Wertverfalls aufgrund von kürzeren Produktzyklen, wurde auf die schnelllebigen, neu zugegangenen Objekte im aktuellen Geschäftsjahr eine Sonderabschreibung in Höhe von nominell T€ 81.002,4 gebildet.

Als aktive Rechnungsabgrenzungsposten werden Ausgaben vor dem Bilanzstichtag ausgewiesen, soweit sie Aufwand für Perioden nach dem Bilanzstichtag darstellen.

Der Ausweis des Eigenkapitals erfolgt nach den Bestimmungen des § 264c Abs. 2 HGB, wonach die Kapitalanteile der Kommanditisten sowie der Gewinnvortrag gesondert ausgewiesen wurden.

Die Rückstellungen berücksichtigen alle erkennbaren bilanzierungsfähigen Risiken und ungewisse Verpflichtungen und sind in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrages angesetzt.

Die Verbindlichkeiten sind zu ihrem Erfüllungsbetrag angesetzt.

Als passive Rechnungsabgrenzungsposten werden Einnahmen vor dem Bilanzstichtag ausgewiesen, soweit sie Ertrag für Perioden nach dem Bilanzstichtag darstellen.

3. Angaben zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung

Die Entwicklung des Anlagevermögens ist im Anlagespiegel dargestellt. Unter den Sachanlagen sind die im Rahmen der eigenen Tätigkeit genutzten Grundstücke und Bauten ausgewiesen. Im Vorjahr wurden die Positionen „immaterielle Vermögensgegenstände“ und „Leasingvermögen Vertragsbeginn Folgejahr“ im Anlagevermögen zu hoch ausgewiesen. Die bereinigten Vorjahreswerte betragen T€ 1.201 (bisher: T€ 1.839) und T€ 0 (bisher: T€ 1.275) und wurden im aktuellen Wirtschaftsjahr korrigiert.

In den Forderungen an Kreditinstitute sind andere Forderungen in Höhe von T€ 7.917,4 enthalten, die in den nächsten 12 Monaten und T€ 48.614,5 die in mehr als 1 Jahr bis zu 5 Jahren fällig werden.

In den Forderungen an Kunden sind Forderungen aus Mietkaufverträgen enthalten, von denen in den nächsten 3 Monaten T€ 1.298,6, in mehr als 3 Monaten bis zu einem Jahr T€ 3.874,5, mehr als 1 Jahr bis zu 5 Jahren T€ 13.009,7 und in mehr als 5 Jahren T€ 863,7 fällig werden. Die übrigen Forderungen an Kunden sind in den nächsten 3 Monaten fällig.

Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern sind in den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit T€ 27.472,5 enthalten. Forderungen gegenüber Gesellschaftern sind in den Forderungen gegenüber Kreditinstituten in Höhe von T€ 21.703,3 enthalten.

Gegenüber der Komplementärin besteht eine Verbindlichkeit in Höhe von T€ 51,1.

Zur Verbesserung der Klarheit und Übersichtlichkeit wurden die Angaben im Zusammenhang mit den Verbindlichkeiten in einem Verbindlichkeitspiegel in T€ zusammengefasst dargestellt:

	Restlaufzeit			
	bis zu 3 Monaten	> 3 Monate bis 1 Jahr	> 1 bis 5 Jahre	über 5 Jahre
	T€	T€	T€	T€
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	240.831,5	18.988,5	37.821,0	126,0
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	1,0	15,7	6.496,6	0,0
3. Sonstige Verbindlichkeiten				

	Restlaufzeit			
	bis zu 3 Monaten	> 3 Monate bis 1 Jahr	> 1 bis 5 Jahre	über 5 Jahre
	T€	T€	T€	T€
- Forfaitierte Restwerte	6.009,6	19.583,7	97.926,9	1.029,7
- Verb. gegenüber Mercator Leasing GmbH				51,1
- sonstige Verbindlichkeiten	18.223,7			
	265.065,8	38.587,9	142.244,5	1.206,8

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten in Höhe von T€ 297.767,0 sind durch Pfandrechte und sonstige Sicherheiten gedeckt.

Für gewährte Darlehen wurden den Kreditinstituten Forderungen aus den finanzierten Leasing- und Mietkaufverträgen abgetreten sowie die Leasinggegenstände sicherungsübereignet.

Für die Kontokorrentverbindlichkeiten sind nicht finanzierte oder nicht forfaitierte Forderungen aus Leasing- und Mietkaufverträgen in gleicher Höhe abgetreten.

Der passive Rechnungsabgrenzungsposten in Höhe von T€ 885.296,0 beinhaltet im Wesentlichen die Barwerte der an die Kreditinstitute verkauften Leasingforderungen. Daneben enthält dieser Posten vor allem die Abgrenzung der bereits vereinnahmten Mietsonderzahlungen und Inspektionsraten sowie vorschüssige Turnusraten und die Erträge aus forfaitierten Mietkaufverträgen.

Für diese verkauften Leasingforderungen bestehen Haftungsverhältnisse aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten in folgender Höhe:

Fürstlich Castell'sche Bank, Credit-Casse AG	162.316.827,68 €
Bankhaus Max Flessa KG	169.127.934,38 €
Sparkasse Essen	40.967.355,81 €
Merkur Bank	33.854.117,81 €
Corelux Purchaser NO. 1 S.A.	467.251.096,37 €
Norddeutsche Landesbank	18.823.697,91 €

Es handelt sich hierbei um die Restbuchwerte von Leasinggegenständen, die im Rahmen des regresslosen Verkaufs von Forderungen aus Leasingverträgen an die Kreditinstitute sicherungsübereignet wurden.

In die Betrachtung sind berichtigend eigen- und darlehensfinanzierte Restwerte zu ansonsten forfaitierten Grundmietraten einzubeziehen, da die Restbuchwerte die Gesamtverträge betreffen und nicht aufgeteilt werden können. Die Höhe der Restwerte ist nicht ermittelbar.

In den anderen Rückstellungen sind Rückstellungen für die Restrukturierung der EDV-Software in Höhe von T€ 3.000,0 enthalten.

Zum Bilanzstichtag bestanden finanzielle Verpflichtungen aus Miet- und Leasingverträgen in Höhe von T€ 591,5 für einen Zeitraum von bis zu 5 Jahren.

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen beinhalten den Aufwand zur Bildung der Rückstellung für die Restrukturierung der EDV-Software in Höhe von T€ 3.000,0. Aufgrund der Korrektur des Anlagevermögens ergaben sich zudem periodenfremde Aufwendungen in Höhe von T€ 1.912, welche in den sonstigen betrieblichen Aufwendungen enthalten sind.

4. Sonstige Angaben

Im Jahresdurchschnitt wurden 138 Mitarbeiter beschäftigt. Sie verteilen sich auf 92 Vollzeitangestellte und 26 Teilzeitangestellte in der Verwaltung sowie 15 Mitarbeiter im Außendienst. Des Weiteren sind 5 Auszubildende beschäftigt.

Über die Gesamtbezüge der Geschäftsführung wird gemäß § 286 Abs. 4 HGB keine Angabe gemacht.

Die Geschäftsführung erfolgte im abgelaufenen Geschäftsjahr durch die Geschäftsführer der Komplementärgesellschaft Mercator-Leasing GmbH, Schweinfurt:

Herr Rolf Hahn, Oberwerrn, Dipl. Bankbetriebswirt (BA) (ausgeschieden am 05.10.2020)

Herr Matthias Schneider, Eußenheim, Dipl. Betriebswirt (BA), Geschäftsführer - Bereich Marktfolge

Herr Dr. Norman Hoppen, München, Dipl. Kaufmann (eingetreten am 01.11.2020), Geschäftsführer - Bereich Markt

Persönlich haftender Gesellschafter der MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG, ist die Mercator-Leasing GmbH, Würzburg, mit einem gezeichneten Kapital von € 51.129,19.

Das Gesamthonorar des Abschlussprüfers für das Geschäftsjahr 2020/2021 beläuft sich auf € 155.862. Darauf entfallen € 58.300 für die Abschlussprüfung, € 13.000 für andere Bestätigungsleistungen, € 81.897 für die Steuerberatung und € 2.665 für sonstige Leistungen.

Der Jahresüberschuss in Höhe von € 26.300.881,94 soll im Verhältnis der festen Kapitalkonten auf die variablen Kapitalkonten der Kommanditisten verteilt werden.

Nach dem Bilanzstichtag ergaben sich keine Vorgänge von wesentlicher Bedeutung.

Schweinfurt, den 02. Dezember 2021

MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG

Mercator Leasing GmbH

Matthias Schneider

Dr. Norman Hoppen

Lagebericht für das Geschäftsjahr 2020/2021

1. Grundlagen

1.1. Rechtliche Grundlagen

MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG, nachstehend kurz MLF genannt, wurde 1991 gegründet. Sitz der Gesellschaft ist Würzburg, die Verwaltung hat ihren Standort in Schweinfurt.

Gesellschafter der MLF sind mit 50 % das Bankhaus Max Flessa KG und mit 50 % die Fürstlich Castell'sche Bank, Credit-Casse AG.

MLF unterhält seit 1991 eine Zweigniederlassung in Suhl/Thüringen.

Alle Anzeigen und Meldungen bezüglich der Vorschriften des KWG und der MaRisk wurden vollumfänglich durchgeführt.

Mit Schreiben vom 27.07.2021 hat MLF gemäß § 28 KWG die Bestellung der Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Kretzschmar & Partner mbB, München, als Jahresabschlussprüfer angezeigt.

Der Jahresabschluss 2020/2021 ist gemäß den Vorschriften der RechKredV aufgestellt.

1.2. Position MLF

MLF bietet banken- und herstellerunabhängige Leasing-, Miet- und Mietkauffinanzierungen von Mobilien, im Wesentlichen im Small Ticket und im Mid Ticket Segment, an.

Bundesweit ist MLF:

- a) im Vendorengeschäft mit Herstellern und Händlern, in verschiedenen Branchen und
- b) über Kooperationspartner/Vermittler tätig.

Weitere wesentliche Schwerpunkte der Geschäftstätigkeit sind das Direktkundengeschäft im süddeutschen Raum als Partner der mittelständischen Wirtschaft und die Zusammenarbeit mit unserem Gesellschafterkreis.

Innovative Konzepte und Dienstleistungen ergänzen dabei in immer stärkerem Maße die Finanzierungsprodukte Leasing, Miete und Mietkauf. Gerade bei Full-Service- Konzepten sieht sich MLF als Spezialist und umfassender Know-how-Träger mit jahrelanger Erfahrung. Die Betreuung der Kunden und Vertriebspartner erfolgt bundesweit über Mitarbeiter und Kooperationspartner. Für das Small Ticket Geschäft und das Vendorengeschäft steht das elektronische „MLF Partner Portal“ zur Verfügung.

Ein weiterer Schwerpunkt sind „Mitarbeiter-Benefit-Programme“. Auch in diesem Bereich wird im Wesentlichen mit Partnerunternehmen, analog zum Vendorengeschäft, zusammengearbeitet. Unternehmen in ganz Deutschland leasen Fahrräder und/oder IT-Equipment und stellen diese(s) ihren Mitarbeitern per Gehaltsumwandlung zur Verfügung.

Für MLF ist das Leasinggeschäft mit gewerblichen Kunden und der öffentlichen Hand der nahezu ausschließliche Schwerpunkt der Geschäftstätigkeit. Die Geschäftsstrategie ist schriftlich formuliert. Die Strategie wurde überprüft und ist nach wie vor gültig.

Diese Geschäftsstrategie stellt in Verbindung mit der Risikostrategie die Gesamtstrategie der MLF dar. Die Risikostrategie korrespondiert in weiten Teilen mit der Geschäftsstrategie, in der die Positionierung, die Geschäftsfelder und die strategischen Ziele der Mercator Leasing festgelegt sind.

2. Wirtschaftliches Umfeld und Geschäftsverlauf

Im Jahr 2020 sank das deutsche Bruttoinlandsprodukt (BIP) preisbereinigt um 4,6 % gegenüber dem Vorjahr. Nach zehn Jahren Wirtschaftswachstum in Folge ging die Wirtschaftsleistung Deutschlands somit erstmals wieder deutlich zurück.

Das Bruttoinlandsprodukt (BIP) ist im 2. Quartal 2021 gegenüber dem 1. Quartal 2021 - preis-, saison- und kalenderbereinigt - um 1,9 % gestiegen. Im Vergleich zum entsprechenden Vorjahresquartal lag die Steigerung sogar bei 9,8 %. Nachdem die Corona-Krise zum Jahresbeginn 2021 zu einem erneuten Rückgang der Wirtschaftsleistung geführt hatte (nach neuesten Berechnungen -1,9 % im 1. Quartal), erholte sich die deutsche Wirtschaft im 2. Quartal wieder. Die privaten Konsumausgaben waren 3,2 % höher als im 1. Quartal (preis-, saison- und kalenderbereinigt), der Staat erhöhte seine Konsumausgaben um 1,8 %. Es wurde auch etwas mehr investiert als zu Jahresbeginn: Die Investitionen in Ausrüstungen - also vor allem in Maschinen, Geräte und Fahrzeuge - sind preis-, saison- und kalenderbereinigt, ebenso wie die Bauinvestitionen, um 0,3 % gestiegen. Auch der Handel mit dem Ausland nahm im Vergleich zum 1. Quartal 2021 zu: Im 2. Quartal 2021 wurden preis-, saison- und kalenderbereinigt 0,5 % mehr Waren und Dienstleistungen exportiert als im 1. Quartal 2021. Die Importe legten im Vorquartalsvergleich mit +2,1 % stärker zu.

Die Leasingbranche ist das Bindeglied zwischen Real- und Finanzwirtschaft und fungiert als Investitionsmotor der Volkswirtschaft. Aufgrund ihrer betriebswirtschaftlichen Vorteile nimmt die Leasingbranche eine zentrale strategische Bedeutung in der Unternehmensplanung ein. Trotz des massiven Einbruchs der deutschen Wirtschaft im ersten Halbjahr 2020 blieb für Unternehmen Leasing häufig die erste Wahl, um in IT-Equipment, Fahrzeuge oder andere Güter zu investieren. Daher verringerte sich zwar das Neugeschäftsvolumen Mobilien-Leasing um 8,6 %, gleichzeitig stieg die Mobilien-Leasingquote auf 25,2 %. Insgesamt realisierte die Branche mittels Leasing und Mietkauf Investitionen in Deutschland in Höhe von € 69,6 Mrd. in 2020. Gemäß Zahlen des Bundesverbandes Deutscher Leasing-Unternehmen e.V. (BDL) stieg die Anzahl der Verträge von Leasing und Mietkauf gegenüber dem Vorjahreshalbjahr in den ersten 6 Monaten 2021 um 12,8% (gegenüber 2. Halbjahr 2020 +3,4%). Auch die Anschaffungswerte stiegen gegenüber dem Vorjahreshalbjahr um 8,3% (gegenüber 2. Halbjahr 2020 -5,3%).

Die im Laufe des Jahres 2021 anziehende Wirtschaftsdynamik, verbunden mit den Lieferengpässen, führt zu immer längeren Wartezeiten bei der Auslieferung auch an Leasing-Kunden. Gleichzeitig steigen die Preise. Allerdings sind die aktuellen Inflationsdaten deutlich überzeichnet von einem Basiseffekt, der auf dem extremen Einbruch im Vorjahr sowie dem Auslaufen der temporären Senkung der Mehrwertsteuer zurückzuführen ist. Die psychologische Komponente führt allerdings dazu, dass der Konsum und gegebenenfalls Investitionen aus Angst vor einer noch weiteren Steigerung in den kommenden Monaten weiter angefacht werden.

MLF ist es im Geschäftsjahr 2020/2021 erneut gelungen, stärker zu wachsen als die gesamte Branche. Im Geschäftsjahr 2020/2021 wurde ein Neugeschäft von mehr als € 827 Mio. realisiert. Dies entspricht einer Steigerung gegenüber dem Vorjahr von mehr als 44 %.

An diesem überdurchschnittlichen Wachstum waren alle Geschäftsfelder beteiligt. Insbesondere die starke Nachfrage nach dem Gehaltsumwandlungsmodell mit Fahrrädern hielt im Gesamtjahr 2020 sowie im ersten Quartal 2021 an, bis sich ab dem zweiten Quartal 2021 erste Lieferschwierigkeiten bemerkbar machten.

Auch die absoluten Margenerträge konnten gesteigert werden, so dass sich, trotz der durch das Wachstum gestiegenen Kosten, sowohl die Ertragskraft als auch die innere Substanz weiter verbessert haben.

Damit konnte die letztjährige Prognose in allen Punkten übertroffen werden.

3. Lage der Gesellschaft

3.1. Finanz- und Vermögenslage

Die Bilanzsumme erhöhte sich von € 1.025 Mio. auf € 1.384 Mio. Das bilanzierte Leasingvermögen konnte von € 852 Mio. in 2019/2020 auf € 1.173 Mio. gesteigert werden. Parallel zur Ausweitung des Leasingvermögens erhöhte sich die passive Rechnungsabgrenzung der regresslos forfaitierten Leasingraten im Berichtsjahr von € 623 Mio. auf € 885 Mio.

Einhergehend mit dem gestiegenen Neugeschäftsvolumen sind auch die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten gegenüber dem Vorjahr angewachsen. Dieser Anstieg ist sowohl einer erhöhten Inanspruchnahme von Vorfinanzierungslinien als auch einer Ausweitung der Darlehensaufnahme geschuldet.

Die Refinanzierung der Gesellschaft war zu jedem Zeitpunkt sichergestellt und die Liquidität stets gewährleistet. Die Finanzierung findet weiterhin zum überwiegenden Teil durch regresslose Forfaitierung bei Kreditinstituten statt.

Im Berichtsjahr wurden weitere Refinanzierungslinien vereinbart, die neben der Forfaitierung als Refinanzierungsinstrument, genutzt wurden. Die ABCP-Linie zur Finanzierung von Fahrradleasingverträgen wurde erhöht und entsprechend des Neugeschäftes genutzt.

Zum Bilanzstichtag stehen ausreichend Finanzierungsmöglichkeiten sowohl zur kurzfristigen Anfinanzierung als auch zur endgültigen Refinanzierung der Verträge, durch vereinbarte, aber noch nicht ausgenutzte Refinanzierungs- und ABCP-Linien, zur Verfügung.

Im Geschäftsjahr 2020/2021 wurde das Kommanditkapital von € 12 Mio. auf € 16 Mio. erhöht.

3.2. Ertragslage

Per 30.06.2021 weist MLF einen Jahresüberschuss von € 26,3 Mio. bei einem Gewerbesteueraufwand von € 4,4 Mio. aus. Um die Vergleichbarkeit der Ertragssituation mit anderen Gesellschaften der Branche zu gewährleisten, muss ein Teil der Gewerbesteueraufwendungen in die Ertragskraft der Gesellschaft einbezogen werden, da die an die unmittelbar beteiligten Banken gezahlten Zinsen bei MLF keine gewerbesteuerlichen Betriebsausgaben darstellen.

Die absoluten Margen konnten trotz des anhaltend starken Preiswettbewerbs erneut gesteigert werden.

Dadurch und aufgrund Steigerung von sonstigen Erträgen sowie stabiler Risikokosten konnte erneut ein besseres wirtschaftliches Ergebnis als im Vorjahr erzielt werden, obwohl die Kosten, insbesondere im Personalbereich, ebenfalls angewachsen sind.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr wurde die Substanz gesteigert. Der Substanzwert wird ausschließlich auf Basis der Barwerte der künftigen Raten und Restwerte und der bilanzierten Restbuchwerte errechnet. Werterhöhende Faktoren, insbesondere kalkulatorische Nachmieterlöse, denen kalkulatorische Abwicklungskosten und Risikokosten gegenüberstehen, werden nicht berücksichtigt.

Die Erhöhung der Substanz ist auch ein Indiz dafür, dass die Ergebnisrechnung ein tatsächliches Bild der Erträge und Aufwendungen zeigt. Per 30.06.2021 ergibt sich ein Substanzwert aus den aktiven Verträgen von € 94,0 Mio.

Für weitergehende Informationen wird auf den Jahresabschluss verwiesen.

4. Chancen- und Risikobericht

4.1. Chanceneinschätzung

Viele Unternehmen nutzen Leasing und Miete als Finanzierungsalternativen in ihrem Finanzierungsmix. Gerade in All-in- und Pay-as-use-Lösungen sehen Unternehmen die ideale Form, die Kostentransparenz, die exakte Kostenkalkulation und -verteilung ermöglicht. Deshalb werden von Unternehmen flexiblere Unternehmensfinanzierungen nachgefragt, zumal die Dynamik der Märkte immer mehr zunimmt.

Regulatorische Anforderungen werden zu einer kritischeren Überprüfung mittel- und langfristiger Unternehmenskredite führen und tendenziell zu einer Verteuerung von Bankkrediten. Die Leasingbranche wird mit attraktiven Alternativlösungen langfristig davon profitieren.

Der Markt für „Mitarbeiter-Benefit-Programme“ hat weiterhin und trotz des starken Wachstums in den letzten Monaten erhebliche Wachstumspotenziale.

Auch für MLF ergeben sich daraus zahlreiche Chancen, Wachstum zu generieren.

MLF ist vorwiegend im indirekten Geschäft über Partner, Vermittler, Händler und Hersteller tätig. Darin sieht MLF für sich auch das größte Wachstumspotenzial.

Diverse Leasing- und Mietmodelle, die ständig weiterentwickelt werden, ermöglichen den Partnern aus unterschiedlichen Branchen ihren Kunden betriebswirtschaftlich und bilanzstrukturpolitisch optimierte Lösungen im Bereich Absatzfinanzierung anzubieten. Insbesondere Pay-as-use-Modelle sorgen bei den Endkunden für eine deutlich stärkere Flexibilität und Transparenz. MLF konzentriert sich auf das Finanzdienstleistungsgeschäft, damit verbundene Dienstleistungen und das Vertragsmanagement und tritt weder bei der Beschaffung, noch bei den Managementleistungen während der Nutzungszeit, noch bei der Vermarktung der Gebrauchtobjekte als Wettbewerber zu ihren Partnern auf. Damit grenzt sich MLF entscheidend gegenüber Wettbewerbern ab.

Durch persönliche Betreuung und qualifizierte Abwicklung der Verträge ist es gelungen das Investitionsfinanzierungsgeschäft mit Kooperationspartnern/Vermittlern auszuweiten. Wir gehen davon aus, dass, mit entsprechender Ressourcenausweitung, auch in der Zukunft eine Steigerung des Neugeschäftes in diesem Bereich möglich ist.

Das Geschäftsfeld Mitarbeiter-Benefit-Programme hat sich in den vergangenen Jahren erfreulich entwickelt. Es ist davon auszugehen, dass die dynamische Entwicklung, wenn auch mit geringeren Wachstumsraten, in den kommenden Jahren anhalten wird.

4.2. Risikoeinschätzung

Vorbemerkung

MLF folgt der Strategie eines kontinuierlichen Wachstums mit nachhaltigen Erträgen. Die Risikopolitik unterstützt diese Strategie mit Instrumentarien, die Wachstum und Erträge ermöglichen und dauerhaft absichern. MLF verfolgt eine konservative Risikopolitik. Dieser ist in jedem Falle Vorrang vor der Inkaufnahme unabwägbarer Risiken einzuräumen. Daraus folgt auch, dass die Bereitschaft, Risiken zu übernehmen, begrenzt ist.

Die Risikostrategie wurde überprüft und ist weiterhin gültig. Die Risikostrategie konkretisiert die Geschäftsstrategie bezüglich risikorelevanter Themen und dokumentiert den grundsätzlichen Rahmen der ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation. Sie entspricht in ihrem Detaillierungsgrad der Art, dem Umfang, der Komplexität und dem Risikogehalt der Geschäfte der MLF. Die Risikostrategie enthält die grundsätzlichen risikokategoriebezogenen Festlegungen für die in der Risikoinventur identifizierten wesentlichen Risiken.

Die gezielte Übernahme von Risiken und deren professionelle Steuerung bilden die Grundlage für die wertbasierte Risikosteuerung. Alle quantifizierten Risiken werden überwacht und an der Risikotragfähigkeit der Gesellschaft ausgerichtet. Die Steuerung der nicht quantifizierbaren Risiken liegt im Verantwortungsbereich der Geschäftsführung.

Alle wesentlichen Teile der MaRisk-Anforderungen sind zum Bilanzstichtag umgesetzt.

Das Controlling/Risikomanagement als Teil des Bereichs Unternehmenssteuerung ist für die Steuerung, Überwachung und Früherkennung von Risiken verantwortlich. Die Risikocontrolling-Funktion ist in diese Organisationseinheit integriert.

Die Compliance-Funktion wird von der Compliance-Beauftragten, die auch für die Rechtsabteilung zuständig ist, ausgeübt. Dabei wurde ein komplettes Compliance Management installiert mit einem Verhaltenskodex und diversen Richtlinien, die compliance-relevante Themen betreffen.

Die Mitarbeiter(-innen) wurden durch Schulungsmaßnahmen entsprechend sensibilisiert.

Im Mahnwesen, eines der Instrumente zur Risikofrüherkennung, werden Zahlungseingänge laufend überwacht und Zahlungsrückstände zeitnah angemahnt.

Im Geschäftsjahr 2020/2021 liegen die Adressausfallrisiken - ohne Berücksichtigung von Pauschalwertberichtigungen und trotz Ausweitung des Geschäftsumfangs - unter dem Vorjahreswert. Wie in den Vorjahren sind die Ist-Ausfälle geringer als die geplanten Risikokosten.

Prozess- und Rechtsrisiken ist durch die Bildung von Rückstellungen ausreichend Rechnung getragen. Für alle erkennbaren Risiken wurde im Jahresabschluss, bei weiterhin konservativen Bewertungsmaßstäben, eine angemessene Vorsorge getroffen.

Bezüglich der künftigen Entwicklung von MLF sind besondere, über das normale Maß hinausgehende und mit dem Geschäft verbundene Risiken nicht zu erkennen.

Folgende Risiken werden als Schwerpunkte des Risikomanagements betrachtet. Dabei werden die aufgezeigten Risiken jeweils nach niedrigem, mittlerem oder hohem Risiko kategorisiert. Ein niedriges Risiko hat dabei keine merklichen Auswirkungen für die Risikotragfähigkeit. Ein mittleres Risiko hätte Auswirkungen auf die Risikotragfähigkeit - diese wäre aber jederzeit gegeben und die Handlungsspielräume für die Gesellschaft wären nicht eingeschränkt. Ein hohes Risiko würde die Risikotragfähigkeit so massiv beeinflussen, dass die Handlungsspielräume für die Gesellschaft stark eingeschränkt würden.

4.2.1. Bonitäts-/Adressausfallrisiken

Neben den klassischen Adressausfallrisiken der Kunden müssen Lieferantennisiken sowie Risiken aus der Vermieterstellung gesteuert und beherrscht werden.

Das Adressausfallrisiko wird bei MLF als mittleres Risiko eingeschätzt. Daher wird im Rahmen des Risikomanagementprozesses ein besonderes Augenmerk auf dieses Risiko gelegt. Die Kundenbonität steht im Fokus des Genehmigungsprozesses, der durch ein selbst entwickeltes automatisiertes Scoring- und Kreditentscheidungsverfahren unterstützt wird. Die in der Gesellschaft vorhandenen Bonitätsprüfungsrichtlinien werden laufend überprüft und weiterentwickelt. Die Funktionstrennung zwischen Markt- und Marktfolge ist auch systemseitig durch entsprechende Zugriffsberechtigungen gewährleistet.

Der größte Teil des Ausfallrisikos der Kundenforderungen ist auf die forfaitierenden Banken übergegangen. MLF behandelt aber auf Grund der Relevanz die Adressausfallrisiken von forfaitierten Verträgen genauso wie die Adressen im Eigenrisiko.

Für Verträge im Eigenrisiko wurden Wertberichtigungen in ausreichender Höhe gebildet. Zusätzlich wurden Teilwertabschreibungen auf Anlagegüter vorgenommen.

Lieferantennisiken sowie Risiken aus der Vermieterstellung werden durch laufende Prüfungshandlungen begrenzt.

4.2.2. Marktpreisrisiken

Das Marktpreisrisiko beschreibt allgemein die Gefahr, aufgrund der Veränderung von Marktparametern (Zinssätze, Aktienkurse, Wechselkurse, Rohstoffpreise sowie daraus abgeleitete Größen) unerwartete Verluste zu erleiden. Das Marktpreisrisiko beschränkt sich bei MLF auf das Zinsänderungsrisiko und das Restwertersiko. Es wird gesamthaft und in seinen einzelnen Ausprägungen als ein niedriges Risiko eingeschätzt.

Unter Marktpreisrisiken verstehen wir:

a) Objektrisiken

Gemäß geschäftspolitischer Vorgabe werden Marktpreisrisiken nur in geringem Umfang eingegangen. Ausgenommen davon sind Objektrisiken, bei denen es sich um Risiken des operativen Geschäftes handelt. Verträge mit offenen Restwerten sind, bis auf Ausnahmen, über Garantien von Händlern oder Herstellern abzusichern.

b) Zinsänderungsrisiken

Zinsänderungsrisiken werden nur im Rahmen der Refinanzierung laufender Projekte im Rahmen der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit eingegangen. Fristentransformation wird nicht betrieben. Zinsänderungsrisiken sind damit im Wesentlichen ausgeschlossen, da die Gesellschaft ihre Verträge überwiegend laufzeitkongruent à-forfait verkauft oder refinanziert. Bestehende Zinsänderungsrisiken für den kurzen Zeitraum zwischen der Genehmigung und Auszahlung des Geschäftes sind durch Zinsanpassungsklauseln in den Allgemeinen Vertragsbedingungen gesichert.

c) Währungsrisiken

Geschäfte in fremder Währung werden nicht abgeschlossen.

Marktpreisrisiken werden insgesamt wegen der Geringfügigkeit von MLF als unbedeutend eingestuft.

4.2.3. Liquiditätsrisiken

Liquiditätsrisiken sind zu vermeiden und sollen nicht eingegangen werden. Aufgrund der eigenen Bonität, unterlegt durch das Rating AA-, das von der GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH, einer Tochter des Prüfungsverbandes deutscher Banken e.V., erstellt wird und unterstützt durch die Struktur der Gesellschafter, ist MLF jederzeit in der Lage, für ausreichende Liquidität zu sorgen. Dementsprechend ist es MLF gelungen, neue Refinanzierungslinien zu vereinbaren, die Forfaitierungsquote gegenüber dem Vorjahr zu erhalten und eine kapitalmarktorientierte Finanzierung in Form von ABCP durchzuführen.

Der notwendigen Diversifikation wird dadurch Rechnung getragen, dass mit weiteren Refinanzierungspartnern Verträge abgeschlossen bzw. Verhandlungen geführt werden, auch Verhandlungen über die Ausweitung der kapitalmarktorientierten Finanzierung.

Das Liquiditätsrisiko wird als mittleres Risiko eingeschätzt und daher ständig beobachtet sowie überprüft, um rechtzeitig Maßnahmen einleiten zu können.

Dabei nutzt MLF ein dreistufiges Liquiditätsüberwachungssystem. Im Rahmen des kurzfristigen Liquiditätsmanagements wird eine tägliche Disposition der Kontosalen durchgeführt. Das mittelfristige Liquiditätsmanagement erstreckt sich auf einen Planungshorizont von zwölf Monaten. Im Rahmen des langfristigen Liquiditätsmanagements wird durch die Zusammenarbeit mit mehreren Refinanzierungspartnern und durch die Diversifikation der Refinanzierungsarten sichergestellt, dass auch langfristig genügend Finanzierungsmöglichkeiten, insbesondere Darlehenslinien, zur Verfügung stehen.

4.2.4. Operationelle Risiken

Operationelle Risiken entstehen im Zuge der normalen Geschäftstätigkeit. Sie sind eine eigenständige Risikoart, die durch die ansteigende Komplexität der Aktivitäten, die zunehmende Innovationsgeschwindigkeit sowie insbesondere durch den in den letzten Jahren stark gestiegenen Einsatz anspruchsvoller Technologien verstärkt ins Blickfeld gerückt ist. Darunter versteht man das Risiko von Verlusten durch unzureichende oder fehlerhafte Systeme und Prozesse, menschliches oder technisches Versagen sowie durch externe Ereignisse. Daneben können derartige Risiken durch Rechtsrisiken und aus wesentlichen Auslagerungen entstehen. Mit einem angemessenen Management und dem Controlling dieser Risiken wird diesen entgegengewirkt. Zukünftige Schadenfälle sind zu vermeiden und die damit verbundenen Verluste zu begrenzen.

Die Informationssicherheitsbeauftragten sind für die IT-Sicherheit zuständig, die mit Hilfe eines IT-Sicherheitsmanagements überprüft und überwacht wird.

Im Zusammenhang mit erkannten Betrugsfällen und im Hinblick auf Betrugsversuche wurde eine Betrugsprävention eingeführt, in die alle Bereiche des Unternehmens integriert sind. Dadurch gelang es auch im Laufe dieses Geschäftsjahres, Betrugsversuche zu identifizieren und Risiken zu vermeiden.

Die operationellen Risiken werden gesamthaft und in ihren einzelnen Ausprägungen als niedriges Risiko eingeschätzt.

4.2.5. Sonstige Risiken

Im Rahmen der Risikostrategie sind weitere Risiken identifiziert worden. Konzentrationsrisiken, sonstige Risiken, strategische Risiken, personelle Risiken, Reputationsrisiko und Vendoren-/Kooperationspartnerrisiken sind die dem jeweiligen Risiko entsprechend in das Risikomanagement integriert worden.

Das interne Kontrollsystem und die interne Revision sind installiert. Die interne Revision wurde an einen externen Dienstleister ausgelagert.

MLF hat basierend auf dem aktuellen Risikotragfähigkeitskonzept eine Risikotragfähigkeitsanalyse durchgeführt und eine Kapitalbedarfsplanung erstellt. Die auf sehr konservativen Ansätzen durchgeführte Analyse zeigt, dass auch im Falle des Eintritts von unerwarteten Verlusten die Existenz des Unternehmens nicht gefährdet ist, da entsprechende Deckungsmassen zur Verfügung stehen.

Die sonstigen Risiken werden gesamthaft und in ihren einzelnen Ausprägungen als niedriges Risiko eingeschätzt.

Zusammenfassung

Die konservative Unternehmensstrategie hat sich vor dem Hintergrund der ständig zunehmenden Risiken und regulatorischer Anforderungen als nachhaltig richtig erwiesen. Über die laufende Entwicklung der Risikopositionen waren wir jederzeit informiert. Die Weiterentwicklung und Optimierung des Risikomanagements und der Prozesse versteht MLF als ständige Aufgabe und Verpflichtung.

5. Vorgänge von besonderer Bedeutung nach Geschäftsjahresschluss (Nachtragsbericht)

Nach dem Bilanzstichtag ergaben sich keine Vorgänge von wesentlicher Bedeutung.

6. Prognosebericht/Aussicht

Nachstehender Prognosebericht enthält Erwartungen und Annahmen über die künftige Entwicklung der Gesellschaft, die nach bestem Wissen und Gewissen getroffen werden, jedoch aufgrund ihrer Zukunftsorientierung mit Unsicherheiten behaftet sind.

Nach Veröffentlichungen des Statistischen Bundesamtes ist das BIP im 3. Quartal 2021 gegenüber dem 2. Quartal 2021 - preis-, saison- und kalenderbereinigt - um 1,8 % gestiegen. Damit setzte sich die Erholung der deutschen Wirtschaft im Sommer weiter fort, nachdem das BIP im 2. Quartal 2021 bereits um 1,9 % gewachsen war (revidiertes Ergebnis nach neuesten Berechnungen). Das Wachstum im 3. Quartal 2021 wurde den ersten vorläufigen Berechnungen zufolge vor allem von höheren privaten Konsumausgaben getragen. Im Vorjahresvergleich war das BIP im 3. Quartal 2021 preisbereinigt um 2,5 % höher als im 3. Quartal 2020 (auch kalenderbereinigt). Im Vergleich zum 4. Quartal 2019, dem Quartal vor Beginn der Corona-Krise, lag das BIP im 3. Quartal 2021 noch um 1,1 % niedriger (preis-, saison- und kalenderbereinigt).

Aktuelle Stimmungsindikatoren wie das ifo Geschäftsklima lassen ebenfalls weiterhin vorsichtig optimistisch in die Zukunft blicken. Die Stimmung im Dienstleistungssektor hat sich verbessert und die Unternehmen zeigen wieder eine deutlich zuversichtlichere Erwartung.

Das ifo Institut geht in seiner Herbstprognose von einem Wachstum des Bruttoinlandsproduktes in Deutschland von 2,5 % für das Gesamtjahr 2021 gegenüber dem Vorjahr aus. Es betont dabei allerdings, dass die Entwicklung einzelner Branchen differenziert zu betrachten sei. Während vor allem Dienstleistungsbereiche von einer steigenden Nachfrage profitieren können leidet insbesondere das verarbeitende Gewerbe zunehmend unter Lieferengpässen. Gleichzeitig wird unterstellt, dass das Infektionsgeschehen soweit unter Kontrolle bleiben wird, dass erneute staatliche Einschränkungen unterbleiben können.

Das Neugeschäft der Leasingbranche wird, wie auch in den Vorjahren, grundsätzlich dem gesamtwirtschaftlichen Trend folgen. Die Branche wird allerdings zunehmend zu spüren bekommen, dass zu finanzierende Objekte aufgrund der Lieferengpässe erst verspätet geliefert werden können. Dies wird sich in den Neugeschäftszahlen der Leasingunternehmen negativ niederschlagen.

Auch wenn grundsätzlich von einer positiven konjunkturellen Entwicklung auszugehen ist, werden sich einzelne Branchen stark unterschiedlich entwickeln. Für MLF wird es daher weiterhin wichtig sein, dieser Tatsache angemessen Rechnung zu tragen und Branchen differenziert zu betrachten.

Auch im neuen Wirtschaftsjahr werden wir weiterhin unsere Risikopolitik mit dem Ziel, Risiken für unser Unternehmen rechtzeitig zu erkennen, abzuschirmen und zu vermeiden, konsequent verfolgen.

MLF setzt auch im neuen Geschäftsjahr auf Kontinuität und konsequente Umsetzung der Gesamtstrategie.

Wie in den Vorjahren geht MLF davon aus, dass die Wettbewerbssituation nicht geringer werden wird. Insbesondere im Geschäftsbereich Mitarbeiter-Benefit-Programme wird der Markt reifer und somit auch hier die Wettbewerbssituation intensiver.

Sondersituationen bei Wettbewerbern in anderen Geschäftsbereichen, die eine entsprechende Preis- und Annahmepolitik nach sich ziehen, verschärfen den Wettbewerb zusätzlich, wenn man wie MLF auf eine verlässliche und nachhaltige Zusammenarbeit mit seinen Partnern Wert legt.

Auch wenn von einem moderaten Anstieg des allgemeinen Zinsniveaus ausgegangen werden kann, wird dieses Zinsniveau weiterhin sehr niedrig bleiben und somit die Generierung von überdurchschnittlichen Margen behindern.

Vor diesem Hintergrund wird ein entsprechendes Neugeschäftswachstum notwendig sein, um eine absolute Marge zu erzielen, die auf Vorjahresniveau liegt.

Dabei steht unser Ziel, unsere Geschäftsstrategie in allen Geschäftsfeldern konsequent zu verfolgen und ausreichende Erträge zu erwirtschaften, im Vordergrund. Unser Geschäft wird auch künftig durch eine regionale, volumen- und branchenbezogene Diversifikation und Granulierung unseres Portfolios geprägt sein.

Unter Berücksichtigung aller Marktchancen, insbesondere auch der weiterhin erfolgreichen Umsetzung der Konzepte in neuen Geschäftsfeldern, den weiterhin schwierigen Wettbewerbsbedingungen und auf Basis einer fortgeführten sehr konservativen und selektiven Risikopolitik geht MLF zumindest von einer dem Gesamtmarkt entsprechenden Entwicklung aus.

Unser Ziel ist es, das Neugeschäft in 2021/2022 so zu steigern, dass selbst bei rückläufigen relativen Margen mindestens ein Ergebnis auf Vorjahresniveau erzielt werden kann.

Schweinfurt, den 02. Dezember 2021

MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG

Mercator Leasing GmbH

Matthias Schneider

Dr. Norman Hoppen

BESTÄTIGUNGSVERMERK DES UNABHÄNGIGEN ABSCHLUSSPRÜFERS

An die MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG

Prüfungsurteile

Wir haben den Jahresabschluss der MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG - bestehend aus der Bilanz zum 30. Juni 2021 und der Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. Juli 2020 bis zum 30. Juni 2021 sowie dem Anhang, einschließlich der Darstellung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden - geprüft. Darüber hinaus haben wir den Lagebericht der MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG für das Geschäftsjahr vom 1. Juli 2020 bis zum 30. Juni 2021 geprüft.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse entspricht der beigefügte Jahresabschluss in allen wesentlichen Belangen den deutschen, für alle Kaufleute geltenden handelsrechtlichen Vorschriften. Der beigefügte Lagebericht vermittelt insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft. In allen wesentlichen Belangen steht der Lagebericht in Einklang mit dem Jahresabschluss, entspricht den gesetzlichen Vorschriften und stellt die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend dar.

Gemäß § 322 Abs. 3 Satz 1 HGB erklären wir, dass unsere Prüfung zu keinen Einwendungen gegen die Ordnungsmäßigkeit des Jahresabschlusses und des Lageberichts geführt hat.

Grundlage für die Prüfungsurteile

Wir haben unsere Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts in Übereinstimmung mit § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Unsere Verantwortung nach diesen Vorschriften und Grundsätzen ist im Abschnitt „Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von dem Unternehmen unabhängig in Übereinstimmung mit den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und haben unsere sonstigen deutschen Berufspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht zu dienen.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter und des Beirats für den Jahresabschluss und den Lagebericht

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses, der den deutschen, für alle Kaufleute geltenden handelsrechtlichen Vorschriften in allen wesentlichen Belangen entspricht. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie in Übereinstimmung mit den deutschen Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen - beabsichtigten oder unbeabsichtigten - falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen. Des Weiteren haben sie die Verantwortung, Sachverhalte in Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit, sofern einschlägig, anzugeben. Darüber hinaus sind sie dafür verantwortlich, auf der Grundlage des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu bilanzieren, sofern dem nicht tatsächliche oder rechtliche Gegebenheiten entgegenstehen.

Außerdem sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts, der insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend darstellt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Vorkehrungen und Maßnahmen (Systeme), die sie als notwendig erachtet haben, um die Aufstellung eines Lageberichts in Übereinstimmung mit den anzuwendenden deutschen gesetzlichen Vorschriften zu ermöglichen, und um ausreichende geeignete Nachweise für die Aussagen im Lagebericht erbringen zu können.

Der Beirat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft zur Aufstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts

Unsere Zielsetzung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen - beabsichtigten oder unbeabsichtigten - falschen Darstellungen ist, und ob der Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss sowie mit den bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnissen in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend darstellt, sowie einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht beinhaltet.

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführte Prüfung eine wesentliche falsche Darstellung stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus Verstößen oder Unrichtigkeiten resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses und Lageberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Adressaten beeinflussen.

Während der Prüfung üben wir pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher - beabsichtigter oder unbeabsichtigter - falscher Darstellungen im Jahresabschluss und im Lagebericht, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zu dienen. Das Risiko, dass wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist bei Verstößen höher als bei Unrichtigkeiten, da Verstöße betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen bzw. das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Prüfung des Jahresabschlusses relevanten internen Kontrollsystem und den für die Prüfung des Lageberichts relevanten Vorkehrungen und Maßnahmen, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit dieser Systeme der Gesellschaft abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte und damit zusammenhängenden Angaben.
- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit des von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir zu dem Schluss kommen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, im Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss und im Lagebericht aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser jeweiliges Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch dazu führen, dass die Gesellschaft ihre Unternehmenstätigkeit nicht mehr fortführen kann.
- beurteilen wir den Einklang des Lageberichts mit dem Jahresabschluss, seine Gesetzesentsprechung und das von ihm vermittelte Bild von der Lage der Gesellschaft.

- führen wir Prüfungshandlungen zu den von den gesetzlichen Vertretern dargestellten zukunftsorientierten Angaben im Lagebericht durch. Auf Basis ausreichender geeigneter Prüfungsnachweise vollziehen wir dabei insbesondere die den zukunftsorientierten Angaben von den gesetzlichen Vertretern zugrunde gelegten bedeutsamen Annahmen nach und beurteilen die sachgerechte Ableitung der zukunftsorientierten Angaben aus diesen Annahmen. Ein eigenständiges Prüfungsurteil zu den zukunftsorientierten Angaben sowie zu den zugrunde liegenden Annahmen geben wir nicht ab. Es besteht ein erhebliches unvermeidbares Risiko, dass künftige Ereignisse wesentlich von den zukunftsorientierten Angaben abweichen.

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen unter anderem den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Prüfung feststellen.

München, 2. Dezember 2021

**Kretzschmar & Partner mbB
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft**

gez. Dipl. Kfm. (Univ.) Thomas R. Kretzschmar, Wirtschaftsprüfer

Feststellungsvermerk

Der Jahresabschluss zum 30. Juni 2021 wurde in der Gesellschafterversammlung am 16.12.2021 festgestellt.

Sonstige Angaben

Firmenname laut Registergericht:	MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG
Firmensitz laut Registergericht:	Würzburg
Registereintrag:	Handelsregister A
Registergericht:	Amtsgericht Würzburg
Register-Nr.	HRA 4139
