

# Geschäftsbericht

## über das Geschäftsjahr 2021

Pfandfinanz Holding AG - Ismaning

---



---

## **Bericht des Aufsichtsrates der Pfandfinanz Holding AG für das Geschäftsjahr 2021**

Der Aufsichtsrat der Pfandfinanz Holding AG hat während des Geschäftsjahres die Geschäftsführung laufend überwacht und sich eingehend über die Entwicklung des Unternehmens und über alle wesentlichen Geschäftsvorgänge informiert.

Der Aufsichtsrat ist im Berichtsjahr insgesamt zu sechs Aufsichtsratssitzungen, davon eine Umlaufbeschlussfassung zusammengetreten. Darüber hinaus trafen sich der Vorsitzende des Aufsichtsrates und der Vorstand regelmäßig, um aktuelle Themen zu erörtern. Hinzu kamen umfangreich geführte Telefonate und entsprechender Schriftwechsel zum aktuellen geschäftlichen Verlauf.

In den jeweiligen Sitzungen und Telefonaten wurden mit dem Vorstand die laufende Geschäftsentwicklung eingehend besprochen und analysiert, sowie einzelne Geschäftsvorgänge, die auf Grund gesetzlicher oder satzungsgemäßer Bestimmungen der Zustimmung des Aufsichtsrates unterliegen, geprüft, beraten und entschieden. In allen Entscheidungen, die für das Unternehmen von grundlegender Bedeutung waren, wurde der Aufsichtsrat unmittelbar und rechtzeitig eingebunden. Den Berichtspflichten nach § 90 Aktiengesetz wurde dabei entsprochen.

Darüber hinaus hatte der Vorsitzende des Aufsichtsrates fortwährend Kontakt mit dem Vorstand und hat mit diesem auch in persönlichen Gesprächen den geschäftlichen Verlauf sowie die Strategie erörtert.

### **I. Aufsichtsratssitzungen**

Im Berichtsjahr fanden sechs Aufsichtsratssitzungen, davon eine Umlaufbeschlussfassung statt. Im Einzelnen:

1. Aufsichtsratssitzung vom 07.06.2021

In der Aufsichtsratssitzung vom 07.06.2021 berichtete der Vorstand zum abgelaufenen Geschäftsjahr 2020 und zum bisherigen Verlauf des Geschäftsjahres 2021, dem Stand der gerichtlichen Verfahren sowie der Zusammenarbeit mit der LeaseForce.

---

2. Aufsichtsratssitzung vom 29.07.2021

In der Aufsichtsratssitzung vom 28.07.2021 wurde der vorgelegte Jahresabschluss zum 31.12.2020 der Gesellschaft sowie der Bericht des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2020 diskutiert und erörtert. Der Aufsichtsrat stellt den Jahresabschluss der Pfandfinanz Holding AG zum 31.12.2020 nebst Bericht des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2020 fest. Darüber hinaus berichtete der Vorstand zum Status quo und den gerichtlichen Verfahren.

3. Aufsichtsratssitzung von 25.10.2021

In der Aufsichtsratssitzung vom 25.10.2021 berichtete der Vorstand vom aktuellen Geschäftsverlauf, einschließlich der gerichtlichen Verfahren. Dieser sei auch coronabedingt rückläufig. Diverse strategische Möglichkeiten in diesem Zusammenhang wurden diskutiert. Weiterhin wurde der Termin der Hauptversammlung und die möglichen Tagesordnungspunkte erörtert. Herr Mader teilte mit, dass er sein Vorstandsamt über den 31.12.2021 hinaus nicht fortsetzen werde.

4. Aufsichtsratssitzung vom 26.11.2021

In der Aufsichtsratssitzung vom 26.11.2021 berichtet der Aufsichtsratsvorsitzende über seine Teilnahme an der Aufsichtsratssitzung der Car2Cash AG, wonach die weitere geschäftliche Entwicklung und die noch offenen gerichtlichen Verfahren noch abgewartet werden sollen, bis eine weitere strategische Entscheidung getroffen werden soll. Weiterhin stimmte der Aufsichtsrat den TOPs der für den 22.12.2021 vorgesehenen Hauptversammlung zu. Weiterhin stimmte der Aufsichtsrat der virtuellen Durchführung der Hauptversammlung zu. Schließlich teilte der Aufsichtsratsvorsitzende Harald Gründel mit, dass er aus persönlichen Gründen sein Aufsichtsratsmandat zum Ende der nächsten Hauptversammlung niederlegen werde. Der Hauptversammlung wird vorgeschlagen, Frau Rechtsanwältin Iram Kamal als neues Aufsichtsratsmitglied zu wählen.

5. Umlaufbeschluss vom 29.11.2021

Per Umlaufbeschluss wurde zugestimmt, dass der Vorstand hinsichtlich der Hauptversammlung von den Maßnahmen gemäß § 1 Abs. 1 – 5 des GesRuaCOVBekG Gebrauch machen könne.

## 6. Aufsichtsratssitzung vom 23.12.2021

In der Hauptversammlung vom 22.12.2021 wurde Frau Iram Kamal aufgrund der Amtsniederlegung von Herrn Harald Gründel auf dessen verbleibende Amtszeit zum weiteren Aufsichtsratsmitglied bestellt. Daraufhin erfolgte die konstituierende Aufsichtsratssitzung, wonach Frau Kamal als Vorsitzende des Aufsichtsrats und Herr Björn Jahnke als stellvertretender Vorsitzender gewählt wurden. Beide nahmen die Wahl an. Weiterhin wurde Herr Eric Bichlmeier zum Vorstand der Gesellschaft bestellt, da das Vorstandsamt von Herrn Mader zum 31.12.2021 endet.

### II.

#### Risikoüberwachung

Darüber hinaus hat der Aufsichtsrat das Risikoüberwachungssystem einschließlich des Controllings in Stichproben kontrolliert und sich die Bewertung und Behandlung bestehender Risiken (Stand, Entwicklung sowie Gewährleistung, Produkthaftung) erläutern lassen. Über die logistischen Abläufe und die Qualitätskontrolle hat sich der Aufsichtsrat vor Ort einen Überblick verschaffen können.

### III.

#### Jahresabschluss

Der Jahresabschluss zum 31.12.2021 wurde in der Aufsichtsratssitzung vom 25.07.2022 ausführlich erörtert. Der Aufsichtsrat hat in dieser Sitzung den vorgelegten Jahresabschluss umfassend geprüft und erhob dagegen keine Einwendungen. Der Jahresabschluss der Pfandfinanz Holding AG zum 31.12.2021 wurde in unveränderter Form vom Aufsichtsrat gebilligt, so dass dieser nach § 172 AktG festgestellt ist. Der Aufsichtsrat bedankt sich an dieser Stelle für die konstruktive und vertrauensvolle Zusammenarbeit mit dem Vorstand.

---

**IV.  
Vergütung des Aufsichtsrates**

Die Bezüge des Aufsichtsrates beliefen sich im Geschäftsjahr 2021 auf EUR 4.000,00.

München, 25.07.2022



Iram Kamal  
Aufsichtsratsvorsitzende

**BILANZ zum 31. Dezember 2021**  
**Pfandfinanz Holding AG, Ismaning**

**AKTIVA****PASSIVA**

	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro		Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
<b>A. Anlagevermögen</b>			<b>A. Eigenkapital</b>		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände	18.140,30	18.140,30	I. Gezeichnetes Kapital	450.000,00	450.000,00
II. Sachanlagen	4,00	4,00	II. Kapitalrücklage	770.882,23	770.882,23
III. Finanzanlagen	<u>747.000,00</u>	<u>747.000,00</u>	III. Bilanzverlust - davon Gewinnvortrag Euro 3.981,81 (Euro -26.268,07)	<u>229.833,21</u>	<u>-3.981,81</u>
Summe Anlagevermögen	765.144,30	765.144,30	Summe Eigenkapital	991.049,02	1.224.864,04
<b>B. Umlaufvermögen</b>			<b>B. Rückstellungen</b>	14.644,46	8.150,00
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände	231.085,86	455.996,67	<b>C. Verbindlichkeiten</b>	20.664,23	19.290,57
II. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	<u>28.047,55</u>	<u>26.103,84</u>			
Summe Umlaufvermögen	259.133,41	482.100,51			
<b>C. Rechnungsabgrenzungsposten</b>	2.080,00	5.059,80			
	<u>1.026.357,71</u>	<u>1.252.304,61</u>		<u>1.026.357,71</u>	<u>1.252.304,61</u>

**GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2021 bis 31.12.2021**  
**Pfandfinanz Holding AG, Ismaning**

	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
1. Umsatzerlöse	<u>3.753,74</u>	<u>51.827,64</u>
<b>2. Gesamtleistung</b>	<b>3.753,74</b>	<b>51.827,64</b>
3. sonstige betriebliche Erträge	322,00	1.083,00
4. Materialaufwand	285,60	1.846,70
5. Personalaufwand	13.501,83	13.489,16
6. sonstige betriebliche Aufwendungen	52.201,14	43.012,46
7. auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinn- oder Teilgewinnabführungsvertrags erhaltene Gewinne	0,00	44.593,87
8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	2.988,28	2.614,36
9. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	0,00	1,91
10. Aufwendungen aus Verlustübernahme	186.720,27	0,00
11. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	<u>-11.828,96</u>	<u>11.520,66</u>
<b>12. Ergebnis nach Steuern</b>	<b>-233.815,86</b>	<b>30.247,98</b>
13. sonstige Steuern	<u>-0,84</u>	<u>-1,90</u>
<b>14. Jahresfehlbetrag</b>	<b>233.815,02</b>	<b>-30.249,88</b>
15. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	3.981,81	0,00
16. Verlustvortrag aus dem Vorjahr	<u>0,00</u>	<u>26.268,07</u>
<b>17. Bilanzverlust</b>	<b><u>229.833,21</u></b>	<b><u>-3.981,81</u></b>

**ANHANG zum 31.12.2021**  
**Pfandfinanz Holding AG, Ismaning**

### **I. Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss**

Der Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften der §§ 242 ff. HGB unter der Beachtung der ergänzen den Bestimmungen für kleine Kapitalgesellschaften aufgestellt.

- **Angaben zur Identifikation der Gesellschaft laut Registergericht**

Firmenname laut Registergericht:	Pfandfinanz Holding AG
Firmensitz laut Registergericht:	Ismaning
Registereintrag:	Handelsregister
Registergericht:	München
Register-Nr.:	HRB 162423

### **II. Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden**

- **Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze**

Erworbene immaterielle Anlagewerte wurden zu Anschaffungskosten angesetzt und, sofern sie der Abnutzung unterlagen, um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Das Sachanlagevermögen wurde zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten angesetzt und, soweit abnutzbar, um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Die planmäßigen Abschreibungen wurden nach der voraussichtlichen Nutzungsdauer der Vermögensgegenstände linear vorgenommen.

Die Finanzanlagen wurden wie folgt angesetzt und bewertet:

- Beteiligungen zu Anschaffungskosten

Soweit erforderlich, wurde der am Bilanzstichtag vorliegende niedrigere Wert angesetzt.

Forderungen wurden unter Berücksichtigung aller erkennbaren Risiken bewertet.

Die sonstigen Rückstellungen wurden für alle weiteren ungewissen Verbindlichkeiten gebildet. Dabei wurden alle erkennbaren Risiken berücksichtigt.

Verbindlichkeiten wurden zum Erfüllungsbetrag angesetzt.



### III. Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung

- **Angaben in Fortführung des Jahresergebnisses**

In Fortführung des Jahresergebnisses erfolgt die nachfolgende Darstellung:

Posten der Ergebnisverwendung	Betrag (Euro)
- Jahresfehlbetrag	233.815,02
+ Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	3.981,81
= Bilanzverlust	229.833,21

### IV. Sonstige Angaben

- **Durchschnittliche Zahl der während des Geschäftsjahrs beschäftigten Arbeitnehmer**

Die durchschnittliche Zahl der während des Geschäftsjahres im Unternehmen beschäftigten Arbeitnehmer betrug 1.

### Unterschrift der Geschäftsführung

Ismaning, am 25.07.2022



Eric Bichlmeier  
(Vorstand)

**Impressum**

Pfandfinanz Holding AG  
Oskar-Messter-Straße 20a  
85737 Ismaning

Telefon: +49 89 444 51 555  
Telefax: +49 89 444 51 540  
E-Mail: [info@pfandfinanz.de](mailto:info@pfandfinanz.de)  
Internet: [www.pfandfinanz.de](http://www.pfandfinanz.de)

Vorstand:  
Eric Bichlmeier

Aufsichtsrat:  
Iram Kamal (Vorsitzende), Björn Jahnke (stellvertretender Vorsitzender), Ramona Berger

Registergericht:  
Amtsgericht München HRB 162423