

# Konzern- Quartalsmitteilung Q3/9M 2025

## 1. Wirtschaftsbericht

### 1.1 Allgemeine Angaben

Die Allane SE mit Sitz in Deutschland, Parkring 33/3, 85748 Garching bei München, ist eine Europäische Aktiengesellschaft (Societas Europea). Das Unternehmen ist im Handelsregister beim Amtsgericht München in Abteilung B, unter HRB 227195 eingetragen und fungiert als Muttergesellschaft der Allane Mobility Group. Die Allane Mobility Group ist ein führender Anbieter von ganzheitlichen Mobilitätslösungen, der sich durch seine markenübergreifenden Dienstleistungen auszeichnet. Das Unternehmen gliedert sein operatives Geschäft in zwei Geschäftsbereiche – Leasing und Flottenmanagement. Der Bereich Leasing umfasst die Segmente Online Retail, Fleet Leasing und Captive Leasing, während der Bereich Flottenmanagement das entsprechende Segment Flottenmanagement beinhaltet. Dabei bietet die Allane Mobility Group eine Vielzahl von innovativen Lösungen an, die darauf abzielen, Mobilität in all ihren Facetten zu vereinfachen.

Privat- und Geschäftskunden haben die Möglichkeit, über die Online-Plattformen der Allane Mobility Group kostengünstig Neufahrzeuge zu leasen oder Gebrauchtfahrzeuge aus einem umfangreichen Bestand auszuwählen. Darüber hinaus bietet die Allane Mobility Group für Firmenkunden ein kosteneffizientes Full-Service-Leasing für Fuhrparks an, das die Bereitstellung von Fahrzeugen sowie umfassende Dienstleistungen im Bereich Fuhrparkmanagement beinhaltet.

### 1.2 Geschäftsverlauf des Konzerns

Der Konzernvertragsbestand im In- und Ausland lag per 30. September 2025 mit 152.500 Verträge 6,3 % über dem Wert zum 31. Dezember 2024 (143.500 Verträge).

Der Konzernumsatz stieg im Zeitraum von Januar bis September 2025 gegenüber dem Vergleichszeitraum des Vorjahres um 13,9 % auf 629,2 Mio. Euro (9M 2024: 552,3 Mio. Euro). Der operative Konzernumsatz, in dem Erlöse aus Fahrzeugverkäufen nicht enthalten sind, erhöhte sich um 26,9 % auf 421,9 Mio. Euro (9M 2024: 332,6 Mio. Euro). Diese positive Entwicklung ist im Wesentlichen auf den starken Anstieg der Leasingerlöse sowie der nutzungsbedingten Serviceerlöse im Geschäftsbereich Leasing zurückzuführen, der wiederum aus dem deutlich wachsenden Leasingvertragsbestand, insbesondere im Segment Captive Leasing, resultierte. Die Verkaufserlöse aus dem Verkauf von Leasingrückläufern und der Vermarktung von Kundenfahrzeuge aus dem Flottenmanagement sanken um 5,7 % auf 207,3 Mio. Euro (9M 2024: 219,8 Mio. Euro). Diese Entwicklung ist hauptsächlich auf ein gesunkenes Absatzvolumen der verkauften Fahrzeuge gegenüber der Vergleichsperiode sowie auf das gleichzeitig nur leicht steigende Niveau der Stückpreise infolge eines sich weiter normalisierenden Gebrauchtwagenmarktes zurückzuführen.

Das Ergebnis vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen (EBITDA) stieg im Neunmonatszeitraum 2025 um 29,4 % auf 304,4 Mio. Euro (9M 2024: 235,2 Mio. Euro). Das Ergebnis vor Steuern (EBT) verbesserte sich um >100 % auf 17,5 Mio. Euro (9M 2024: -31,8 Mio. Euro). Die operative Umsatzrendite (EBT/operativer Umsatz) belief sich infolgedessen auf 4,1 % (9M 2024: -9,6 %).

Das deutlich verbesserte Ergebnis in den ersten neun Monaten 2025 ist im Wesentlichen auf den weiter gewachsenen Vertragsbestand im Geschäftsegment Captive Leasing zurückzuführen. Der höhere Bestand führte trotz der zeitlich verzögerten Ertragswirksamkeit neu abgeschlossener Leasingverträge zu einer insgesamt spürbaren Ausweitung der vereinahmten Leasingraten. Zusätzlich wirkte eine geringere außerplanmäßige Abschreibung des Leasingvermögens ergebnissteigernd.

## Kennzahlen Allane Mobility Group

in Mio. EUR	9M 2025	9M 2024	Veränderung in %
Konzernumsatz	629,2	552,3	13,9
Davon Operativer Umsatz	421,9	332,6	26,9
Davon Verkaufserlöse	207,3	219,8	-5,7
Ergebnis vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen (EBITDA)	304,4	235,2	29,4
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit (EBT)	17,5	-31,8	>100
Operative Umsatzrendite (%)	4,1	-9,6	+13,7 Punkte

### 1.3 Geschäftsbereich Leasing

Im Geschäftsbereich Leasing, der die operativen Segmente Online Retail, Fleet Leasing und Captive Leasing umfasst, belief sich der Vertragsbestand zum Ende des dritten Quartals 2025 auf 108.700 Verträge, was einer Erhöhung von 14,8 % gegenüber dem Wert zum Jahresende 2024 (31. Dezember 2024: 94.600 Verträge) entspricht.

Dabei stieg der Vertragsbestand im Geschäftssegment Captive Leasing um 40,6 % auf 54.900 Verträge (31. Dezember 2024: 39.000 Verträge); im Geschäftssegment Online Retail erhöhte sich der Vertragsbestand um 0,3 % auf 24.300 Verträge (31. Dezember 2024: 24.200 Verträge). Im Flottenleasing sank der Vertragsbestand um 5,9 % auf 29.500 Verträge (31. Dezember 2024: 31.400 Verträge).

Das EBT im Geschäftsbereich Leasing lag in den ersten neun Monaten 2025 mit 10,9 Mio. Euro um mehr als 100 % über dem Vorjahresniveau. Positive Auswirkungen auf die Entwicklung des EBT ergaben sich aus sinkenden außerplanmäßigen Abschreibungen im Leasingvermögen sowie aus steigenden Leasingerlösen infolge des wachsenden Vertragsbestandes.

## Kennzahlen Geschäftsbereich Leasing

in Mio. EUR	9M 2025	9M 2024	Veränderung in %
Gesamterlöse	607,6	535,3	13,5
Davon Leasingerlöse (Finanzrate)	308,0	228,4	34,8
Davon sonstige Erlöse aus dem Leasinggeschäft	94,1	87,7	7,3
Davon Verkaufserlöse	205,5	219,1	-6,2
Ergebnis vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen (EBITDA)	297,6	231,6	28,5
Ergebnis vor Steuern (EBT)	10,9	-35,3	>100
Operative Umsatzrendite (%)	2,7	-11,2	+13,9 Punkte

### 1.4 Geschäftsbereich Flottenmanagement

Im Geschäftsbereich Flottenmanagement, welches im gleichnamigen operativen Segment Flottenmanagement tätig ist, lag der Vertragsbestand zum Ende des dritten Quartals 2025 mit 43.800 Verträgen 10,4 % unter dem Vorjahreswert (31. Dezember 2024: 48.900). Dieser Rückgang ist hauptsächlich auf das Auslaufen von Verträgen mit Bestandskunden bei gleichzeitigem Rückgang der Neuabschlüsse zurückzuführen.

Im Geschäftsbereich Flottenmanagement erreichte das EBT in den ersten neun Monaten 2025 6,6 Mio. Euro und lag damit 89,0 % über dem Vorjahresniveau. Der Anstieg ist in erster Linie auf gestiegene Flottenmanagementerlöse sowie auf leicht gesunkene Fuhrpark- und Leasingaufwendungen zurückzuführen.

## Kennzahlen Geschäftsbereich Flottenmanagement

in Mio. EUR	9M 2025	9M 2024	Veränderung in %
Gesamterlöse	21,6	17,1	26,5
Davon Flottenmanagementerlöse	19,8	16,4	20,5
Davon Verkaufserlöse	1,8	0,7	>100
Ergebnis vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen (EBITDA)	6,8	3,5	91,2
Ergebnis vor Steuern (EBT)	6,6	3,5	89,0
Operative Umsatzrendite (%)	33,4	21,3	+12,1 Punkte

## 1.5 Finanzlage

### Eigenkapitalentwicklung

Das Eigenkapital der Allane Mobility Group belief sich per 30. September 2025 auf 201,0 Mio. Euro, was einen Anstieg von 12,6 Mio. Euro bzw. 6,7 % im Vergleich zum Vorjahr (31. Dezember 2024: 188,4 Mio. Euro) entspricht.

### Fremdkapitalentwicklung

Zum 30. September 2025 wies die Allane Mobility Group langfristige Verbindlichkeiten und Rückstellungen in Höhe von 1.693,3 Mio. Euro aus (31. Dezember 2024: 1.728,9 Mio. Euro; -2,1 %). Dabei sanken die langfristigen Finanzverbindlichkeiten per 30. September 2025 um 34,3 Mio. Euro im Vergleich zum Vorjahr auf 1.621,7 Mio. Euro (31. Dezember 2024: 1.656,0 Mio. Euro; 2,1 %). Während die langfristigen Verbindlichkeiten zurückgegangen sind aufgrund der stabilen Entwicklung des Vertragsportfolios, sind die kurzfristigen Verbindlichkeiten korrespondierend dazu angestiegen. Die kurzfristigen Verbindlichkeiten und Rückstellungen beliefen sich per 30. September 2025 auf 863,2 Mio. Euro (31. Dezember 2024: 523,8 Mio. Euro). Die Erhöhung um 339,4 Mio. Euro bzw. 64,8 % ergab sich insbesondere aus einem Anstieg der kurzfristigen Finanzverbindlichkeiten um 314,0 Mio. Euro bzw. 99,0 % auf 630,8 Mio. Euro (31. Dezember 2024: 316,8 Mio. Euro), die wiederum hauptsächlich auf die Aufnahme weiterer kurzfristiger Darlehen bei der Santander Consumer Bank AG sowie die damit einhergehenden Zinsaufwendungen zurückzuführen ist. Zusätzlich erhöhten sich die Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen um 49,0 Mio. Euro auf 60,1 Mio. Euro (31. Dezember 2024: 11,1 Mio. Euro). Dies resultierte insbesondere aus der Übernahme der Vermarktung von Leasingrückläufern der Hyundai Capital Bank Europe. Gleichzeitig sanken die Verbindlichkeiten aus Lieferung und Leistung um 48,3 Mio. Euro bzw. 47,2 % auf 54 Mio. Euro (31. Dezember 2024: 102,3 Mio. Euro). Die sonstigen Verbindlichkeiten stiegen indes um 21,9 Mio. Euro bzw. 37,3 % auf 80,5 Mio. Euro (31. Dezember 2024: 58,6 Mio. Euro).

## 1.6 Investitionen

Die Allane Mobility Group steuerte im dritten Quartal 2025 Fahrzeuge mit einem Gesamtwert von 676,7 Mio. Euro (9M 2024: 972,2 Mio. Euro) in das Leasingvermögen ein. Dieser Rückgang von 30,4 % gegenüber dem Vorjahreszeitraum ist vor allem auf das stark gesunkene Bestellvolumen im Vergleich zum Vorjahreszeitraum zurückzuführen, insbesondere im Geschäftssegment Fleet Leasing.

## **2. Nachtragsbericht**

Es sind keine Vorgänge von besonderer Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns und der Gesellschaft nach Abschluss des dritten Geschäftsquartals 2025 eingetreten.

## **3. Prognosebericht**

Der Vorstand bestätigt die im Geschäftsbericht 2024 veröffentlichte Prognose für das Geschäftsjahr 2025 und erwartet demnach einen Vertragsbestand in einer Bandbreite von 150.000 bis 170.000 Verträgen (2024: 143.500 Verträge). Durch die positive Geschäftsentwicklung wird ein operativer Konzernumsatz in Höhe von 570 bis 620 Mio. Euro (2024: 457,6 Mio. Euro) erwartet. Für das EBT geht das Unternehmen von einer Bandbreite zwischen 25 Mio. Euro und 35 Mio. Euro (2024: -49,3 Mio. Euro) aus.

## 4. Finanzinformationen der Allane Mobility Group zum 30. September 2025

### 4.1 Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung sowie Gesamtergebnisrechnung

#### Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

in TEUR	9M 2025	9M 2024	Q3 2025	Q3 2024
Umsatzerlöse	629.246	552.330	233.183	192.802
Sonstige betriebliche Erträge	5.411	6.928	1.691	2.829
Aufwendungen für Fuhrpark und Leasinggegenstände	263.225	261.413	105.318	87.413
Personalaufwendungen	42.028	42.730	12.944	12.992
Netto-Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten	3.267	1.735	1.760	951
Netto-Wertminderungsaufwendungen/-erträge von finanziellen Vermögenswerten	227	-521	-565	-45
Sonstige betriebliche Aufwendungen	21.529	18.739	6.758	6.809
<b>Ergebnis vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen (EBITDA)</b>	<b>304.382</b>	<b>235.162</b>	<b>108.659</b>	<b>87.510</b>
Abschreibungen	237.691	235.369	78.770	81.883
<b>Ergebnis der betrieblichen Geschäftstätigkeit (EBIT)</b>	<b>66.691</b>	<b>-207</b>	<b>29.889</b>	<b>5.628</b>
Finanzergebnis	-49.187	-31.637	-17.542	-12.913
<b>Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit (EBT)</b>	<b>17.504</b>	<b>-31.843</b>	<b>12.347</b>	<b>-7.285</b>
Ertragsteuern	5.465	-7.819	3.670	-1.707
<b>Konzernüberschuss</b>	<b>12.039</b>	<b>-24.024</b>	<b>8.677</b>	<b>-5.578</b>
Davon Gesellschaftern der Allane SE zustehendes Ergebnis	12.039	-24.024	8.677	-5.578
Ergebnis je Aktie - unverwässert und verwässert (Euro)	0,58	-1,17	0,42	-0,27

#### Konzern-Gesamtergebnisrechnung

in TEUR	9M 2025	9M 2024
Konzernüberschuss	12.039	-24.024
Sonstiges Ergebnis (erfolgsneutral)	520	3.460
Davon Komponenten, die künftig erfolgswirksam werden können	25	-307
Währungsumrechnungen	635	4.830
Veränderung der Derivativen Finanzinstrumente in Hedge-Beziehung	-140	-1.063
Darauf entfallende latente Steuern		
<b>Gesamtergebnis</b>	<b>12.559</b>	<b>-20.564</b>
Davon Anteile anderer Gesellschafter	495	3.767
Davon Anteile der Gesellschafter der Allane SE	12.063	-24.332

## 4.2 Konzern-Bilanz

Aktiva in TEUR	30.09.2025	31.12.2024
<b>Langfristige Vermögenswerte</b>		
Geschäfts- oder Firmenwert	4.134	4.134
Immaterielle Vermögenswerte	16.123	18.873
Sachanlagevermögen	37.525	38.958
Leasingvermögen	2.395.819	2.114.410
Finanzanlagen	29	28
Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	3.672	5.825
Latente Ertragsteueransprüche	1.991	2.144
<b>Summe langfristige Vermögenswerte</b>	<b>2.459.293</b>	<b>2.184.371</b>
<b>Kurzfristige Vermögenswerte</b>		
Vorräte	46.738	36.547
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	114.087	105.182
Forderungen gegen nahestehende Unternehmen	82.488	60.675
Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	39.790	44.063
Ertragsteuerforderungen	555	2.155
Bankguthaben	14.577	8.077
<b>Summe kurzfristige Vermögenswerte</b>	<b>298.235</b>	<b>256.700</b>
<b>Bilanzsumme</b>	<b>2.757.527</b>	<b>2.441.071</b>
Passiva in TEUR	30.09.2025	31.12.2024
<b>Eigenkapital</b>		
Gezeichnetes Kapital	20.612	20.612
Kapitalrücklage	135.045	135.045
Übriges Eigenkapital	50.924	38.860
Anteile anderer Gesellschafter	-5.578	-6.073
<b>Summe Eigenkapital</b>	<b>201.002</b>	<b>188.443</b>
<b>Langfristige Verbindlichkeiten und Rückstellungen</b>		
Pensionsrückstellungen	129	128
Sonstige Rückstellungen	226	226
Finanzverbindlichkeiten	1.621.672	1.655.982
Sonstige Verbindlichkeiten	49.789	53.568
Latente Ertragsteuerverpflichtungen	21.488	18.950
<b>Summe langfristige Verbindlichkeiten und Rückstellungen</b>	<b>1.693.304</b>	<b>1.728.854</b>
<b>Kurzfristige Verbindlichkeiten und Rückstellungen</b>		
Sonstige Rückstellungen	5.595	4.396
Ertragsteuerschulden	234	4.381
Finanzverbindlichkeiten	630.824	316.846
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	54.039	102.296
Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	60.086	11.053
Vertragsverbindlichkeiten	31.984	26.202
Sonstige Verbindlichkeiten	80.460	58.600
<b>Summe kurzfristige Verbindlichkeiten und Rückstellungen</b>	<b>863.221</b>	<b>523.774</b>
<b>Bilanzsumme</b>	<b>2.757.527</b>	<b>2.441.071</b>

### 4.3 Konzern-Kapitalflussrechnung

#### Konzern-Kapitalflussrechnung

in TEUR	Q3 2025	Q3 2024
<b>Laufende Geschäftstätigkeit</b>		
Konzernüberschuss	12.039	-24.024
Erfolgswirksam erfasste Ertragsteuern	2.914	2.315
Erhaltene Ertragssteuern	1.082	50
Gezahlte Ertragssteuern	-6.543	-2.492
Erfolgswirksam erfasstes Finanzergebnis <sup>1</sup>	49.187	31.636
Erhaltene Zinsen	1.985	6.753
Gezahlte Zinsen	-49.281	-26.112
Abschreibungen	237.691	235.369
Ergebnis aus dem Abgang von Anlagevermögen	-11.869	-30.525
Sonstige zahlungs(-un)wirksame Aufwendungen und Erträge	10.551	-18.223
<b>Brutto Cash Flow</b>	<b>247.756</b>	<b>174.746</b>
Einnahmen aus Abgängen von Anlagevermögen	171.265	210.163
davon Leasingvermögen		209.167
davon Sachanlagevermögen		995
Ausgaben für Investitionen in Leasingvermögen	-676.674	-972.218
Veränderung der Vorräte	-10.191	9.670
Veränderung der Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	-8.904	-18.419
Veränderung der Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	-48.257	-8.496
Veränderung des übrigen Nettovermögens	59.467	25.509
<b>Mittelabfluss aus laufender Geschäftstätigkeit</b>	<b>-265.538</b>	<b>-579.046</b>
<b>Investitionstätigkeit</b>		
Einnahmen aus Abgängen von immateriellen Vermögenswerten und Sachanlagevermögen <sup>2</sup>	1.129	-
Ausgaben für Investitionen in immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagevermögen	-6.344	-8.181
<b>Mittelabfluss aus Investitionstätigkeit</b>	<b>-5.215</b>	<b>-8.181</b>
<b>Finanzierungstätigkeit</b>		
Dividendenzahlung	-	-1.855
Einzahlungen aus der Aufnahme von Bankdarlehen (inkl. ABS Transaktion) <sup>3</sup>	351.989	757.058
Auszahlungen für Tilgungen von Anleihe, Schulscheindarlehen und Bankdarlehen (inkl. ABS Transaktion) <sup>4</sup>	-72.138	-192.465
Auszahlungen für/Einzahlungen aus kurzfristigen Finanzverbindlichkeiten <sup>5,6</sup>	-1.900	53.033
<b>Mittelzufluss aus Finanzierungstätigkeit</b>	<b>277.951</b>	<b>615.771</b>
<b>Zahlungswirksame Veränderung des Finanzmittelbestands</b>	<b>7.198</b>	<b>28.544</b>
Wechselkursbedingte Veränderung des Finanzmittelbestands	7	11
<b>Finanzmittelbestand am 1. Januar<sup>7,8</sup></b>	<b>7.372</b>	<b>5.187</b>
<b>Finanzmittelbestand am 30. September<sup>9</sup></b>	<b>14.577</b>	<b>33.742</b>

<sup>1</sup> Ohne Beteiligungsergebnis

<sup>2</sup> Die Einnahmen aus Abgängen von Sachanlagevermögen in Höhe von 1.129 TEUR wurden im Vorjahr unter dem Mittelzufluss (+)/-abfluss (-) aus betrieblicher Geschäftstätigkeit in den Einnahmen aus Abgängen von Anlagevermögen ausgewiesen.

<sup>3</sup> In den Einzahlungen aus der Aufnahme von Bankdarlehen (inkl. ABS Transaktion) sind Einzahlungen aus der Aufnahme von Finanzierung von verbundenen Unternehmen in Höhe von 246.000 TEUR (9M 2024: 240.000 TEUR) enthalten.

<sup>4</sup> In den Auszahlungen für Tilgung von Anleihe und Bankdarlehen (inkl. ABS Transaktion) sind Auszahlungen für Tilgung der Finanzierung von verbundenen Unternehmen in Höhe von 70.000 TEUR (9M 2024: 40.000 TEUR) enthalten.

<sup>5</sup> Darin enthalten sind Einzahlungen aus der Aufnahme der Finanzierung von verbundenen Unternehmen in Höhe von 50 TEUR (9M 2024: 0 TEUR) sowie Auszahlungen aus der Tilgung von Finanzierungen von verbundenen Unternehmen in Höhe von 0 TEUR (H1 2024: 0 TEUR).

<sup>6</sup> Kurzfristige Finanzierungen mit Laufzeiten bis zu drei Monaten und hoher Umschlaghäufigkeit.

<sup>7</sup> Der Finanzmittelbestand besteht zum 1. Januar 2024 ausschließlich aus Bankguthaben (5.187 TEUR).

<sup>8</sup> Der Finanzmittelbestand besteht zum 1. Januar 2025 aus Bankguthaben (8.078 TEUR) und Kontokorrentkrediten (-706 TEUR).

<sup>9</sup> Der Finanzmittelbestand besteht zum 30. September 2025 ausschließlich aus Bankguthaben (14.577 TEUR).

## 4.4 Ergänzende Finanzinformationen

### Umsatzerlöse

Die Umsatzerlöse gliedern sich auf wie folgt:

#### Umsatzerlöse

in TEUR	9M 2025	9M 2024	Veränderung in %	Q3 2025	Q3 2024	Veränderung in %
<b>Geschäftsbereich Leasing</b>						
Leasingerlöse (Finanzrate)	308.044	228.437	34,8	109.423	84.858	28,9
Sonstige Erlöse aus dem Leasinggeschäft	94.116	87.725	7,3	33.300	27.895	19,4
Verkaufserlöse	205.476	219.090	-6,2	83.759	74.522	12,4
<b>Gesamt</b>	<b>607.636</b>	<b>535.251</b>	<b>13,5</b>	<b>226.482</b>	<b>187.275</b>	<b>20,9</b>
<b>Geschäftsbereich Flottenmanagement</b>						
Flottenmanagementerlöse	19.778	16.407	20,5	6.619	5.269	25,6
Verkaufserlöse	1.832	671	>100	82	257	-68,1
<b>Gesamt</b>	<b>21.610</b>	<b>17.079</b>	<b>26,5</b>	<b>6.701</b>	<b>5.526</b>	<b>21,3</b>
<b>Gesamt Konzern</b>	<b>629.246</b>	<b>552.330</b>	<b>13,9</b>	<b>233.183</b>	<b>192.802</b>	<b>20,9</b>

### Aufwendungen für Fuhrpark und Leasinggegenstände

Die Aufwendungen für Fuhrpark und Leasinggegenstände gliedern sich wie folgt:

#### Aufwendungen für Fuhrpark und Leasinggegenstände

in TEUR	9M 2025	9M 2024	Veränderung in %
Aufwendungen im Zusammenhang mit dem Verkauf von Leasinggegenständen <sup>1</sup>			
Reparaturen, Wartung, Pflege, Reconditioning	182.838	187.620	-2,5
Fahrzeugzulassungen	41.280	40.665	1,5
Versicherungen	14.343	14.323	0,1
Rückgabekosten	9.095	4.842	87,8
Transporte	3.098	2.897	6,9
Treibstoffe	2.029	2.526	-19,7
Fremdanmietungen	161	341	-52,7
Steuern und Abgaben	172	224	-23,2
Rundfunkgebühren	109	55	98,2
Übrige Aufwendungen	5	16	-71,5
<b>Gesamt Konzern</b>	<b>10.095</b>	<b>7.904</b>	<b>27,7</b>
<b>Gesamt Konzern</b>	<b>263.225</b>	<b>261.413</b>	<b>0,7</b>

<sup>1</sup> Darin enthalten sind Wertminderungen auf zum Verkauf bestimmte Leasinggegenstände in Höhe von 3.834 TEUR (9M 2024: 431 TEUR).

### Abschreibungen

Die Abschreibungen setzen sich wie folgt zusammen:

#### Abschreibungen

in TEUR	9M 2025	9M 2024	Veränderung in %
Leasingvermögen			
Sachanlagevermögen	227.962	225.923	0,9
Immaterielle Vermögenswerte	4.002	4.112	-2,7
<b>Gesamt Konzern</b>	<b>231.964</b>	<b>229.935</b>	<b>0,9</b>
Gesamt Konzern			

<sup>1</sup> In den Abschreibungen sind außerplanmäßige Abschreibungen in Höhe von -12.382 TEUR (9M 2024: 46.575 TEUR) enthalten.

<sup>2</sup> In den Abschreibungen sind außerplanmäßige Abschreibungen in Höhe von 0 TEUR (9M 2024: 0 TEUR) enthalten.

<sup>3</sup> In den Abschreibungen sind außerplanmäßige Abschreibungen in Höhe von 0 TEUR (9M 2024: 0 TEUR) enthalten.

### Sonstige betriebliche Aufwendungen

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen setzen sich wie folgt zusammen:

#### Sonstige betriebliche Aufwendungen

in TEUR	9M 2025	9M 2024	Veränderung in %
IT-Aufwendungen	9.126	7.039	29,6
Prüfungs-, Rechts- und Beratungskosten sowie Aufwendungen für Investor Relations	3.978	2.942	35,2
Sonstige Personaldienstleistungen	1.656	2.007	-17,5
Aufwendungen für Gebäude	1.496	1.254	19,3
Sonstige Vertriebs- und Marketingaufwendungen	1.528	1.112	37,4
Aufwendungen aus Währungsumrechnung	209	926	-77,4
Provisionen	-	-154	-100,0
Übrige Aufwendungen	3.536	3.460	2,2
<b>Gesamt Konzern</b>	<b>21.529</b>	<b>18.739</b>	<b>14,9</b>

### Finanzergebnis

Das Finanzergebnis stellt sich wie folgt dar:

#### Finanzergebnis

in TEUR	9M 2025	9M 2024	Veränderung in %
Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	874	437	>100
Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge von nahestehenden Unternehmen	85	64	33,4
Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-26.659	-13.633	95,5
Zinsen und ähnliche Aufwendungen an nahestehende Unternehmen	-23.488	-18.503	26,9
Sonstiges Finanzergebnis	0	-1	-149,7
<b>Gesamt Konzern</b>	<b>-49.187</b>	<b>-31.637</b>	<b>55,5</b>

<sup>1</sup> In den Zinsen und ähnliche Aufwendungen an nahestehenden Unternehmen sind im Wesentlichen Zinsrückstellungen für künftige Zinszahlungen aus den Darlehensverpflichtungen gegenüber der Santander Consumer Bank AG enthalten.

## Konzern-Segmentberichterstattung

Die Segmentinformation für die ersten neun Monate 2025 (im Vergleich zum Vorjahreszeitraum) stellt sich wie folgt dar:

### Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

#### Nach Geschäftssegmenten

in Mio. EUR

	Online Retail		Fleet Leasing		Captive Leasing	
	9M 2025	9M 2024	9M 2025	9M 2024	9M 2025	9M 2024
Außenumsatz	166,9	188,6	245,2	257,4	195,5	89,3
Innenumsatz	-	-	0,1	0,1	-	-
<b>Gesamtumsatz</b>	<b>166,9</b>	<b>188,6</b>	<b>245,2</b>	<b>257,4</b>	<b>195,5</b>	<b>89,3</b>
Sonstige betriebliche Erträge	1,7	2,2	2,7	3,5	1,8	1,7
Aufwendungen für Fuhrpark und Leasinggegenstände	88,7	107,3	110,1	129,3	54,4	16,1
Personalaufwand	10,4	13,0	14,2	16,0	11,7	7,6
Netto-Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten	1,5	1,3	1,3	0,3	0,5	0,1
Netto-Wertminderungsaufwendungen/- erträge von finanziellen Vermögenswerten	-0,1	-0,8	-0,5	0,4	0,7	-0,1
Sonstige betriebliche Aufwendungen	6,9	6,8	8,9	8,2	7,9	5,9
<b>EBITDA<sup>1</sup></b>	<b>61,3</b>	<b>63,1</b>	<b>113,8</b>	<b>106,8</b>	<b>122,2</b>	<b>61,3</b>
Abschreibungen	43,7	53,9	81,6	82,5	112,3	98,9
<b>EBIT<sup>2</sup></b>	<b>17,6</b>	<b>9,3</b>	<b>32,2</b>	<b>24,4</b>	<b>9,9</b>	<b>-37,6</b>
Zinserträge	-0,0	-0,1	-0,3	-0,1	-0,9	-0,3
Zinsaufwendungen	13,6	9,9	16,0	11,2	20,6	11,0
Sonstiges Finanzergebnis	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Finanzergebnis	-13,6	-9,8	-15,6	-11,1	-19,7	-10,7
<b>EBT<sup>3</sup></b>	<b>4,0</b>	<b>-0,5</b>	<b>16,6</b>	<b>13,3</b>	<b>-9,8</b>	<b>-48,3</b>
Leasingvermögen	486,4	509,9	648,2	608,7	1.261,1	864,0

#### Nach Geschäftssegmenten

in Mio. EUR

	Flottenmanagement		Konsolidierung		Konzern	
	9M 2025	9M 2024	9M 2024	9M 2024	9M 2025	9M 2024
Außenumsatz	21,6	17,1	-	-	629,2	552,3
Innenumsatz	-	0,0	-0,1	-0,1	-	-
<b>Gesamtumsatz</b>	<b>21,6</b>	<b>17,1</b>	<b>-0,1</b>	<b>-0,1</b>	<b>629,2</b>	<b>552,3</b>
Sonstige betriebliche Erträge	1,2	1,6	-1,9	-2,0	5,4	6,9
Aufwendungen für Fuhrpark und Leasinggegenstände	10,2	8,9	0,1	0,1	263,2	261,4
Personalaufwand	5,8	6,2	-	-	42,0	42,7
Netto-Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten	0,0	0,0	-	-	3,3	1,7
Netto-Wertminderungsaufwendungen/- erträge von finanziellen Vermögenswerten	0,1	-0,0	-	-	0,2	-0,5
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-0,2	-0,1	-1,9	2,1	21,5	18,7
<b>EBITDA<sup>1</sup></b>	<b>7,0</b>	<b>3,7</b>	<b>-3,8</b>	<b>0,0</b>	<b>304,4</b>	<b>235,2</b>
Abschreibungen	0,1	0,1	-	-	237,7	235,4
<b>EBIT<sup>2</sup></b>	<b>6,9</b>	<b>3,6</b>	<b>-3,8</b>	<b>0,0</b>	<b>66,7</b>	<b>-0,2</b>
Zinserträge	-0,0	-0,0	-0,3	-0,1	-1,0	-0,5
Zinsaufwendungen	0,2	0,1	0,3	0,1	50,1	32,1
Sonstiges Finanzergebnis	-	-	-	-	-	0,0
Finanzergebnis	-0,2	-0,1	-0,0	0,0	-49,2	-31,6
<b>EBT<sup>3</sup></b>	<b>6,6</b>	<b>3,5</b>	<b>-3,8</b>	<b>0,0</b>	<b>17,5</b>	<b>-31,8</b>
Leasingvermögen	-	-	-	-	2.395,8	1.982,6

<sup>1</sup> Um eine Vergleichbarkeit herzustellen, wurden die Vorjahreswerte auf die neuen operativen Geschäftssegmente übergeleitet.

<sup>2</sup> Entspricht dem Ergebnis vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen (EBITDA).

<sup>3</sup> Entspricht dem Ergebnis der betrieblichen Geschäftstätigkeit (EBIT).

<sup>4</sup> Entspricht dem Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit (EBT).

Aufgrund von Rundungen ist es möglich, dass sich einzelne Zahlen in dieser Konzern-Quartalsmitteilung nicht genau zur angegebenen Summe addieren lassen und sich die Neunmonatszahlen nicht genau aus der Aufsummierung der einzelnen Quartalszahlen ergeben. Zudem kann es sein, dass dargestellte Prozentangaben nicht genau die absoluten Zahlen widerspiegeln, auf die sie sich beziehen.

Garching bei München, 20. November 2025

Allane SE  
Der Vorstand

**Allane SE**  
Parkring 33  
85748 Garching bei München | Deutschland

**Kontakt Investor Relations**

**E-Mail** [ir@allane.com](mailto:ir@allane.com)

**Phone** +49 89 7080 816 10

**Online** [ir.allane-mobility-group.com](http://ir.allane-mobility-group.com)