

Bericht des Aufsichtsrates an die Hauptversammlung gemäß § 171 AktG

Zusammen mit ihren Tochtergesellschaften ist die VR Smart Finanz AG (im Folgenden kurz: VR Smart Finanz oder Unternehmen) in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken subsidiärer Partner für einfachste Mittelstandslösungen. Das Unternehmen bietet einfache, schnelle und passgenaue Finanzierungslösungen sowie digitale Services rund um den Finanzalltag für den regional verwurzelten Mittelstand und die Geschäfts- und Gewerbetunden der Genossenschaftsbanken.

Das Angebot der VR Smart Finanz zur Objektfinanzierung – VR Smart express, Mietkauf, Leasing – und der über ihre Tochtergesellschaft VR Smart Finanz Bank GmbH verfügbare Unternehmerkredit VR Smart flexibel bieten passende Finanzierungslösungen entsprechend des spezifischen Bedarfs mittelständischer Kunden. Die Lösungen zeichnen sich dabei durch eine einfache Finanzierungsanfrage, automatisierte Kreditentscheidung bis 500 Tsd. € und schnelle Verfügbarkeit aus. Die Objektfinanzierungsangebote können dabei bis zu einer Grenze von einer Mio. Euro Einzelobjektwert abgeschlossen werden. Zur Finanzierung nachhaltiger Objekte (u.a. Wasserstoffspeicher, Photovoltaik-Anlagen, Ladesäulen) wurde das Produkt VR Smart express um die Produktvariante VR Smart express Eco erweitert. Die neue Produktvariante wird seit Mitte Juli 2023 angeboten.

Das Lösungsangebot umfasst zudem die digitalen Services VR Smart Guide und Bonitätsmanager, deren Funktionalitäten im Geschäftsjahr 2023 weiterentwickelt wurden. Der Bonitätsmanager unterstützt Selbstständige, Freiberufler sowie Geschäfts- und Gewerbetunden dabei, ihre Kreditwürdigkeit einzuschätzen und ihre Bonitätseinstufung durch eine Aktualisierung der in Schufa und Creditreform geführten Daten zu optimieren. Über einen integrierten Finanzierungsvergleich können Nutzer zudem online ein indikatives Finanzierungsangebot erhalten und diese Finanzierung direkt abschließen oder zur weiteren Beratung an die regional zuständige Volks- und Raiffeisenbank übergeleitet werden. Der VR Smart Guide unterstützt Kleinunternehmen, Freiberufler und Selbstständige in ihrem Finanzalltag bei allen wesentlichen Aufgaben rund um Finanzen, Buchhaltung, Rechnungsstellung und Forderungsmanagement und sorgt dafür, dass diese mit geringem Aufwand und digital erledigt werden können.

Im Rahmen ihrer strategischen Ausrichtung arbeitete die VR Smart Finanz 2023 weiter kontinuierlich daran, ihr Lösungsnetz in verbundinterne Plattformen zu integrieren sowie subsidiär neue Vertriebswege und -partner wie etwa digitale Finanzierungsplattformen zu erschließen.

Die VR Smart Finanz zählte zum Jahresultimo 2023 rund 414 Mitarbeiterkapazitäten und beschäftigte 454 Personen.¹

¹ VR Smart AG, VR Smart Bank GmbH und VR Smart Guide GmbH

Aufsichtsrat und Ausschüsse

In Erfüllung seiner gesetzlichen und satzungsmäßigen Aufgaben hat sich der Aufsichtsrat der VR Smart Finanz in den turnusmäßigen und ordentlichen Sitzungen des Plenums sowie in den ordentlichen Sitzungen der Aufsichtsratsausschüsse ein Bild von der aktuellen Unternehmenslage verschafft und sich damit prüfend auseinandergesetzt.

Im Rahmen der ordentlichen Sitzungen befasste sich der Aufsichtsrat neben der Erörterung des laufenden Geschäfts und der Geschäftspolitik insbesondere auch mit der Risikoentwicklung sowie den strategischen Handlungsfeldern des Unternehmens.

Der Aufsichtsrat der VR Smart Finanz hat im Geschäftsjahr 2023 die Geschäftsführung des Vorstands nach den gesetzlichen und satzungsgemäßen Vorschriften überwacht, über die vorgelegten zustimmungsbedürftigen Geschäfte entschieden und sich laufend über die Entwicklung sowie alle bedeutenden Geschäftsvorgänge der VR Smart Finanz und ihrer Beteiligungsgesellschaften informiert.

Zur Erfüllung seiner Aufgaben hat der Aufsichtsrat im Geschäftsjahr 2023 geschäftsordnungsgemäß einen Nominierungsausschuss, einen Vergütungskontrollausschuss, einen Risikoausschuss sowie einen Prüfungsausschuss eingesetzt. Die Vorsitzenden der Ausschüsse berichteten dem Aufsichtsrat regelmäßig über die Arbeit der Ausschüsse.

Zusammenarbeit mit dem Vorstand

Der Vorstand berichtete dem Aufsichtsrat über die Lage und Entwicklung der Gesellschaft und ihrer Beteiligungen sowie den allgemeinen Geschäftsverlauf regelmäßig, zeitnah und umfassend schriftlich sowie mündlich. Darüber hinaus hat der Vorstand den Aufsichtsrat über die laufende Umsetzung der strategischen Ausrichtung, die Kapitalsituation, den Status zur Erfüllung von regulatorischen Anforderungen sowie über die operative und strategische Planung der Unternehmensgruppe unterrichtet. Der Aufsichtsrat wurde laufend über die Rentabilität und Risikosituation sowie die Weiterentwicklung der Systeme und Verfahrensweisen bei der Kontrolle von Marktpreis-, Adressausfall- und operationellen Risiken sowie weiteren wesentlichen bzw. leasingtypischen Risiken informiert und hat sich hiermit prüfend auseinandergesetzt.

Die Wirksamkeit des Risikomanagementsystems, insbesondere des internen Kontrollsystems und der Internen Revision, wurde vom Aufsichtsrat überwacht.

Der Aufsichtsrat hat diese Themen mit dem Vorstand erörtert, den Vorstand beraten und seine Geschäftsführung überwacht. In Entscheidungen von grundlegender Bedeutung war der Aufsichtsrat eingebunden.

Sitzungen des Aufsichtsrates

Der Aufsichtsrat hat am 1. März 2023, am 26. Juni 2023, am 15. September 2023 und am 11. Dezember 2023 ordentliche Sitzungen des Plenums abgehalten.

Über Beratungsergebnisse aus Ausschusssitzungen wurde durch den jeweiligen Ausschussvorsitzenden in den Aufsichtsratssitzungen entsprechend berichtet.

Zwischen den Aufsichtsratssitzungen hat der Vorstand den Aufsichtsrat über wichtige Vorgänge schriftlich oder mündlich informiert. Zudem haben der Vorsitzende des Aufsichtsrates und der Vorstandsvorsitzende der VR Smart Finanz sowie die Vorsitzenden der Ausschüsse des Aufsichtsrates mit den zuständigen Vorstandsmitgliedern in regelmäßigen Gesprächen vorab wichtige Entscheidungen und besondere Geschäftsvorfälle erörtert.

Jahresabschluss 2023 und Zusammenarbeit mit dem Abschlussprüfer

Den vom Vorstand nach den Regeln des HGB aufgestellten Jahresabschluss der VR Smart Finanz für das Geschäftsjahr 2023 und den Lagebericht unter Einbeziehung der Buchführung hat die PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt am Main, geprüft und mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Über das Ergebnis der Prüfung hat der Abschlussprüfer, von dem eine Unabhängigkeitserklärung vorliegt, in zwei Teilbänden schriftlich berichtet.

Feststellung des Jahresabschlusses

Der Jahresabschluss und der Lagebericht wurden dem Aufsichtsrat rechtzeitig vorgelegt. Der Aufsichtsrat und der aus seiner Mitte gebildete Prüfungsausschuss haben den Jahresabschluss und den Lagebericht der VR Smart Finanz in ihren Sitzungen am 28. Februar 2024 eingehend erörtert und geprüft.

An der Sitzung des Aufsichtsrates zur Feststellung des Jahresabschlusses sowie der vorbereitenden Sitzung des Prüfungsausschusses nahmen Vertreter des Abschlussprüfers teil, um ausführlich über die wesentlichen Ergebnisse ihrer Prüfung zu berichten. Sie standen darüber hinaus den Mitgliedern des Aufsichtsrates zur Beantwortung von Fragen zur Verfügung. Der Aufsichtsrat erklärte sein Einverständnis zur Teilnahme des Vorstandes während des Berichtes der Abschlussprüfer. Einwendungen des Aufsichtsrates gegen die Rechnungslegung ergaben sich nicht, der Aufsichtsrat konnte sich dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk anschließen.

Der Aufsichtsrat hat den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss der VR Smart Finanz AG zum 31. Dezember 2023 in seiner Sitzung am 28. Februar 2024 gebilligt. Damit ist auch der Jahresabschluss festgestellt.

Veränderungen im Aufsichtsrat oder Vorstand

Von Seiten der Anteilseigner schieden Herr Wilhelm Höser zum 01.03.2023 sowie Herr Ralph P. Blankenberg und Herr Joachim Straub zum 11.12.2023 aus dem Aufsichtsrat aus. Neu wurden Herr Dr. Ralf Kölbach zum 01.03.2023 sowie Herr René Baum und Herr Andreas Haas ab 12.12.2023 in den Aufsichtsrat gewählt.

Weiterhin schieden Frau Manuela Kugler und Herr Reiner Heim, Arbeitnehmervertreter der VR Smart Finanz AG, zum 01.03.2023 aus dem Aufsichtsrat aus. Neu in den Aufsichtsrat gewählt wurden ab 01.03.2023 Frau Kathrin Oehl und Herr Bartosz Krolak.

Der Aufsichtsrat dankt den Mitgliedern des Vorstands und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für die geleistete Arbeit im Geschäftsjahr 2023.

Eschborn, den 28. Februar 2024
VR Smart Finanz AG, Eschborn



Uwe Fröhlich
- Vorsitzender des Aufsichtsrates -