

Bericht des Aufsichtsrates an die Hauptversammlung gemäß § 171 AktG

Die VR Smart Finanz AG (im Folgenden kurz VR Smart Finanz) ist zusammen mit ihren Tochtergesellschaften der digitale Gewerbekundenfinanzierer der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken. Das Unternehmen begleitet die Geschäfts- und Gewerbekunden sowie Mittelständler ihrer Partnerbanken in deren Finanzalltag.

Im Geschäftsjahr 2022 hat die VR Smart Finanz ihre Lösungen konsequent weiterentwickelt und insbesondere daran gearbeitet, diese in relevante Vertriebskanäle zu integrieren sowie weitere Vertriebswege subsidiär zu erschließen. Mit den hauseigenen Lösungen zur Objektfinanzierung – VR Smart express, Mietkauf, Leasing – und dem über ihre Tochtergesellschaft VR Smart Finanz Bank GmbH angebotenen Unternehmerkredit VR Smart flexibel kann, je nach individueller Situation der Kunden, die passende Finanzierungslösung in Anspruch genommen werden. Das Lösungsnetz umfasst zudem die digitalen Services VR Smart Guide und Bonitätsmanager. Hier konnten die Nutzerzahlen deutlich gesteigert werden.

Die VR Smart Finanz legte auch in 2022 einen Schwerpunkt auf die konsequente Integration ihrer Lösungen in die Omnikanalplattform der Genossenschaftlichen FinanzGruppe. Als wichtige Voraussetzung zur Skalierbarkeit des Lösungsportfolios für potentielle Partner wurde mit dem Ausbau der API-Fähigkeit begonnen. Die VR Smart Finanz erschließt zunehmend durch gezielte Kooperationen mit Plattformenbetreibern wie FinCompare und COMPEON im Firmenkundengeschäft subsidiär einen schnell wachsenden Vertriebsweg und stärkt damit die digitale Ansprache der Genossenschaftsbanken. Darüber hinaus wurde die Zusammenarbeit mit der HypoVereinsbank im Finanzierungsgeschäft für Gewerbekunden intensiviert. Nach Beendigung einer Erprobungsphase wurde im Geschäftsjahr 2022 die Grenze für eine automatische Kreditentscheidung von 250 Tsd. € auf 500 Tsd. € angehoben.

Der bereits im Frühjahr 2020 etablierte und durch die Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) förderungsfähige „VR Smart flexibel Förderkredit“ für kleine und mittelständische Unternehmen lief parallel zum KfW-Sonderprogramm Ende April 2022 aus.

Im Geschäftsjahr 2022 wurden auch die Funktionalitäten der digitalen Services weiterentwickelt. So konnte beim Bonitätsmanager das Nutzererlebnis durch die Einführung einer Endnutzer-App und einem Re-Design der Benutzeroberfläche verbessert werden.

Im Dezember 2022 wurden im Rahmen ihrer jeweiligen Gründung Minderheitsbeteiligungen an der TRUUCO GmbH sowie der amberra GmbH erworben. Innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe sollen die TRUUCO GmbH die Smart Data Aktivitäten bündeln und die amberra GmbH als zentrale Einheit zur Entwicklung neuer Geschäftsmodelle dienen.

Die VR Smart Finanz zählt im Jahresultimo 2022 rund 387,2 Mitarbeiterkapazitäten und beschäftigt 450 Personen.

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 2022 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 2022 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 3. März 2022, am 30. Juni 2022, am 26. September 2022 und am 5. Dezember 2022 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. Hierzu gehörten beispielsweise die Ausgründung der VR Smart Guide GmbH mit dem Übergang des Personals sowie die Umsetzung der Schließung des Standortes Unterföhring.

Jahresabschluss 2022 und Zusammenarbeit mit dem Abschlussprüfer

Den vom Vorstand nach den Regeln des HGB aufgestellten Jahresabschluss der VR Smart Finanz für das Geschäftsjahr 2022 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 1. März 2023 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.

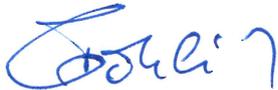
Der Aufsichtsrat hat den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss der VR Smart Finanz AG zum 31. Dezember 2022 in seiner Sitzung am 1. März 2023 gebilligt. Damit ist auch der Jahresabschluss festgestellt.

Veränderungen im Aufsichtsrat oder Vorstand

Herr Engelhardt, Arbeitnehmervertreter der VR Smart Finanz AG, legte sein Aufsichtsratsmandat zum 30. April 2022 nieder. Herr Weber rückte ab 1. Mai 2022 als Ersatzkandidat nach.

Der Aufsichtsrat dankt den Mitgliedern des Vorstands und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für die geleistete Arbeit im Geschäftsjahr 2022.

Eschborn, den 1. März 2023
VR Smart Finanz AG, Eschborn

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fröhlich'.

Uwe Fröhlich
- Vorsitzender des Aufsichtsrates -