

## **Bericht des Aufsichtsrats**

Sehr geehrte Aktionäre,

im Geschäftsjahr 2019 ist der DF-Gruppe die Rückkehr in die Gewinnzone gelungen. Mit einem auf die Kundenbedürfnisse ausgerichteten Produktportfolio und einem klaren strategischen Fokus konnte mit EUR 3,2 Mio. das beste Konzernergebnis seit dem Geschäftsjahr 2009 erzielt werden.

## **Tätigkeitsbericht des Aufsichtsrats**

Im Geschäftsjahr 2019 hat der Aufsichtsrat laufend die Geschäftsentwicklung der DF Deutsche Forfait AG („DF AG“ bzw. „Gesellschaft“) begleitet und alle Aufgaben, die ihm nach Gesetz und Satzung obliegen, erfüllt.

Die Arbeit des Vorstands wurde durch den Aufsichtsrat überwacht und beratend begleitet. Der Aufsichtsrat, insbesondere der Vorsitzende des Aufsichtsrats und sein Stellvertreter, stand zur Ausübung seiner Kontrollfunktion in regelmäßigem Kontakt mit dem Vorstand, der den Aufsichtsrat stets und umgehend über das operative Geschäft, alle wesentlichen Geschäftsentwicklungen und strategischen Weichenstellungen sowie die Finanzlage der DF-Gruppe in schriftlicher oder mündlicher Form in Kenntnis gehalten hat.

## **Veränderungen in Vorstand und Aufsichtsrat**

In der Zusammensetzung des Vorstands der DF AG gab es im Geschäftsjahr 2019 folgende Änderungen. Frau Gabriele Krämer und Herr Christoph Charpentier haben ihr Vorstandsmandat aus persönlichen Gründen und im besten gegenseitigen Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat zum 30. November 2019 niedergelegt. Zum neuen Vorstand wurde mit Wirkung zum 1. Dezember 2019 Herr Rechtsanwalt Hans-Joachim von Wartenberg berufen.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr gab es im Aufsichtsrat die nachfolgenden Veränderungen. Nachdem zu Beginn des Geschäftsjahres der Aufsichtsrat aus Herrn Franz Josef Nick, Herrn Dr. Ludolf von Wartenberg sowie Herrn Prof. Dr. Wulf-Winrich Lapins bestand, wurde auf der ordentlichen Hauptversammlung der Gesellschaft am 5. Juli 2019 Frau Bianca Engel als viertes Mitglied in den Aufsichtsrat der DF AG gewählt.

Herr Franz Josef Nick, Vorsitzender des Aufsichtsrats, legte sein Amt am 8. November 2019 mit Wirkung zum 12. Dezember 2019 aus persönlichen Gründen nieder. Infolgedessen bestand der Aufsichtsrat aus drei Mitgliedern.

### **Sitzungen des Aufsichtsrats**

Im Geschäftsjahr 2019 haben insgesamt sechs Präsenzsitzungen und eine telefonische Beratung des Aufsichtsrats stattgefunden. An zwei Terminen fehlte ein Aufsichtsratsmitglied entschuldigt. In den übrigen Aufsichtsratssitzungen waren die Mitglieder des Aufsichtsrats vollständig vertreten.

### **Schwerpunkte der Beratungen im Aufsichtsrat**

Im Geschäftsjahr 2019 befasste sich der Aufsichtsrat vor allem mit der geschäftspolitischen Entwicklung der Gesellschaft. Darüber hinaus wurde regelmäßig das Inkasso der Vermögenswerte Gläubiger diskutiert sowie weitere aktuelle Themen erörtert.

In der telefonischen Aufsichtsratssitzung am 28. Januar 2019 wurde Herr Franz Josef Nick zum Vorsitzenden des Aufsichtsrats gewählt. Zu seinem Stellvertreter wurde Herr Dr. Ludolf von Wartenberg bestimmt. Weiterhin befasste sich der Aufsichtsrat mit der Vergabe des Darlehens des Mehrheitsgesellschafters der DF Deutsche Forfait AG an die DF Deutsche Forfait GmbH.

In der Sitzung am 12. April 2019 billigte der Aufsichtsrat sowohl den vorgelegten Einzelabschluss 2018 der DF AG als auch den Konzernabschluss 2018. Die Wirtschaftsprüfer der Gesellschaft nahmen an der Sitzung teil und standen für jegliche Auskünfte zur Verfügung. Darüber hinaus genehmigte der Aufsichtsrat u. a. die einzelnen Länderlimite und verabschiedete den Bericht des Aufsichtsrats zum 31. Dezember 2018. Weiterhin wurde über die Entsprechenserklärung sowie die aktualisierten Compliance Policies entschieden.

Am 4. Juli 2019 befasste sich der Aufsichtsrat u. a. mit der Geschäftsentwicklung und der strategischen Ausrichtung der Gesellschaft. Darüber hinaus war die Vorbereitung der Hauptversammlung ein Thema und auch der aktuelle Stand hinsichtlich des Inkassos der Vermögenswerte Gläubiger.

In der konstituierenden Sitzung des Aufsichtsrats am 5. Juli 2019 wurde u. a. Herr Franz Josef Nick zum Vorsitzenden des Aufsichtsrats sowie Herr Dr. Ludolf von War-tenberg zum stellvertretenden Vorsitzenden des Aufsichtsrats gewählt.

Im Rahmen der Aufsichtsratssitzung am 3. September 2019 wurde u. a. die Ge-  
schäftsentwicklung und der Halbjahresfinanzbericht zum 30. Juni 2019 besprochen. Weiterhin wurde die IT-Struktur der DF-Gruppe diskutiert und der aktuelle Stand des Einzugs der Vermögenswerte Gläubiger erörtert. Schließlich fand auch die Bespre-  
chung der Effizienzprüfung des Aufsichtsrats statt.

In der Sitzung am 8. November 2019 diskutierte der Aufsichtsrat die Geschäftsent-  
wicklung der DF-Gruppe und insbesondere die Kostenentwicklung. Herr Franz Josef  
Nick legte den Vorsitz des Aufsichtsrats aus persönlichen Gründen nieder und er-  
klärte sein Ausscheiden aus dem Aufsichtsrat mit Wirkung zum 12. Dezember 2019.

Am 29. November 2019 wurde in der Sitzung des Aufsichtsrats u. a. die Geschäfts-  
entwicklung der DF-Gruppe und insbesondere die Quartalsmitteilung zum 30.  
September 2019 besprochen. Darüber hinaus wurde das Risikohandbuch der DF-  
Gruppe erörtert und der letzte Compliance Audit vorgestellt. Weiterhin befasste sich  
der Aufsichtsrat mit Vorstandsangelegenheiten.

### **Ausschüsse des Aufsichtsrats**

In der derzeitigen Zusammensetzung des Aufsichtsrats nimmt der Aufsichtsrat seine  
Aufgaben im Plenum wahr, da angesichts einer satzungsmäßigen Besetzung des  
Aufsichtsrats mit lediglich vier Mitgliedern die Bildung von Ausschüssen derzeit nicht  
sachgerecht erscheint.

### **Corporate Governance**

Der Aufsichtsrat hat sich auch im Geschäftsjahr 2019 fortwährend mit den Grund-  
sätzen guter Unternehmensführung auseinandergesetzt. Informationen zur Corpo-  
rate Governance im Unternehmen finden Sie im Corporate Governance Bericht, der  
Teil des Geschäftsberichts ist. Im Geschäftsjahr 2019 wurde die Entsprechenserklä-  
rung von Vorstand und Aufsichtsrat im April 2019 veröffentlicht; die aktuelle  
Entsprechenserklärung von Vorstand und Aufsichtsrat wurde im März 2020 abgege-  
ben und ist den Aktionären auf der Webseite der Gesellschaft dauerhaft zugänglich  
gemacht.

## Interessenkonflikte

Interessenkonflikte der Aufsichtsräte sind dem Aufsichtsrat im Geschäftsjahr 2019 nicht bekannt geworden.

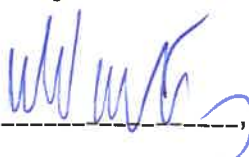
## Jahresabschluss 2019

Die Warth & Klein Grant Thornton AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, München, wurde auf der Hauptversammlung am 5. Juli 2019 zum Abschlussprüfer und zum Konzernabschlussprüfer für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2019 bis zum 31. Dezember 2019 gewählt.

Der Jahresabschluss 2019 einschließlich des Lageberichts sowie der Konzernabschluss 2019 einschließlich des Konzernlageberichts der DF AG wurden von der Warth & Klein Grant Thornton AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, München, geprüft.

Der Jahresabschluss, der Lagebericht, der Konzernabschluss sowie der Konzernlagebericht für das Geschäftsjahr 2019 haben allen Mitgliedern des Aufsichtsrats vor der Aufsichtsratssitzung am 29. April 2020 zur eingehenden Prüfung vorgelegen. In der Aufsichtsratssitzung am 29. April 2020 hat der Abschlussprüfer alle wesentlichen Positionen der Unterlagen erläutert. Die aufgeworfenen bilanziellen Fragestellungen wurden eingehend erörtert. Darüber hinaus legte der Abschlussprüfer seine Unabhängigkeit dar. Der Aufsichtsrat stimmte sodann am 29. April 2020 im Rahmen der Aufsichtsratssitzung, nach eingehender eigener Prüfung und Diskussion, dem Ergebnis der Abschlussprüfung zu und billigte den Jahresabschluss sowie den Konzernabschluss der DF-Gruppe. Damit war der Jahresabschluss der DF Deutsche Forfait AG festgestellt. Einwendungen waren nicht zu erheben. Der Aufsichtsrat ist mit den Lageberichten und insbesondere der Beurteilung zur weiteren Entwicklung des Unternehmens einverstanden.

Der Aufsichtsrat dankt Vorstand und Mitarbeitern für die geleistete Arbeit im Geschäftsjahr 2019.

  
\_\_\_\_\_ im April 2020

Für den Aufsichtsrat  
Dr. Ludolf von Wartenberg  
Vorsitzender des Aufsichtsrats