

Geschäftsbericht 2025

Smart Equity AG

Lütticher Straße 8a · 50674 Köln
info@smartequityag.de · www.smartequityag.de

Inhaltsverzeichnis

Bericht des Aufsichtsrats über das Geschäftsjahr 2025	3
Jahresabschluss	4-7
Bilanz der Smart Equity AG zum 31. Dezember 2025.....	4
Gewinn- und Verlustrechnung der Smart Equity AG für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025.....	5
Anhang für den Jahresabschluss zum 31. Dezember 2025.....	6-7
Organe der Gesellschaft	8
Abhängigkeitsbericht	9

Bericht des Aufsichtsrats

Während des Berichtsjahres hat sich der Aufsichtsrat über die Entwicklung und die Lage des Unternehmens, die beabsichtigte Geschäftspolitik sowie über wesentliche Geschäftsvorfälle informiert, die Geschäftsführung aufgrund mündlicher Berichte überwacht und bei wichtigen Entscheidungen im Rahmen seiner gesetzlichen und satzungsgemäßen Zuständigkeit durch Beschlussfassung mitgewirkt. Er hat sich intensiv mit der Entwicklung und den Perspektiven der Gesellschaft beschäftigt und den Vorstand bei seiner Arbeit beratend unterstützt.

Der Vorstand der Gesellschaft hat den Aufsichtsrat regelmäßig über die Entwicklung des Unternehmens umfassend unterrichtet. Hierzu gehörten u.a. Berichte über die wirtschaftliche und finanzielle Entwicklung der Gesellschaft mit der Darstellung der Liquiditäts-, Ertrags- und Vermögenslage und der Weiterentwicklung der Unternehmensstrategie.

Im Geschäftsjahr 2025 fand sich der Aufsichtsrat zu einer Sitzung am 21.08.2025 zusammen. Es wurden die aktuelle Geschäftsentwicklung sowie wichtige Einzelthemen der Gesellschaft besprochen und alle erforderlichen Beschlüsse gefasst. Schwerpunkte der Beratungen im Geschäftsjahr waren die Entscheidungen über die Beteiligung an Projekten im Bereich digitaler Technologien und Personalia, insbesondere die Wahl von Michael Grohmann zum stellvertretenden Vorsitzenden des Aufsichtsrats.

Im Umlaufverfahren billigte der Aufsichtsrat am 27. August 2026 nach eingehender eigener Prüfung und Beratung den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss 2025, der damit gemäß § 172 AktG festgestellt ist.

Der Aufsichtsrat dankt dem Vorstand für die stets gute und reibungslose Zusammenarbeit.

Köln, im August 2026

Der Aufsichtsrat

Thomas Becker

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Bilanz zum 31.12.2025

Smart Equity AG, Köln

AKTIVA

PASSIVA

		Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR			Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
A. Anlagevermögen				A. Eigenkapital			
I. Sachanlagen	1.858,00		0,00	I. Gezeichnetes Kapital	275.000,00	275.000,00	
II. Finanzanlagen	<u>7.682,66</u>		<u>7.682,66</u>	II. Kapitalrücklage	350.000,00	350.000,00	
		9.540,66	<u>7.682,66</u>	III. Gewinnrücklagen	800.000,00	800.000,00	
B. Umlaufvermögen				IV. Bilanzgewinn	1.169.222,82	1.212.755,93	
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände	575.183,19		556.938,18	- davon Gewinnvortrag EUR			
- davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR				1.212.755,93 (EUR 606.004,79)			
425.375,00 (EUR 304.760,00)							
II. Wertpapiere	3.007.377,15		2.601.046,64	Summe Eigenkapital	<u>2.594.222,82</u>	<u>2.637.755,93</u>	
III. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	<u>108.622,89</u>		<u>193.796,03</u>	B. Rückstellungen	346.126,81	542.127,96	
		3.691.183,23	<u>3.351.780,85</u>	C. Verbindlichkeiten	768.789,61	188.221,61	
				- davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR			
C. Rechnungsabgrenzungsposten		8.415,35	8.641,99	188.221,61)			
		<u>3.709.139,24</u>	<u>3.368.105,50</u>				
					<u>3.709.139,24</u>	<u>3.368.105,50</u>	

Gewinn- und Verlustrechnung vom 01.01.2025 bis 31.12.2025

Smart Equity AG, Köln

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
1. Rohergebnis		412.126,07	1.733.050,93
2. Personalaufwand			
a) Löhne und Gehälter	27.252,00		27.980,00
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	7.248,00		3.020,00
- davon für Altersversorgung EUR 7.248,00 (EUR 3.020,00)			
		34.500,00	31.000,00
3. Abschreibungen			
a) auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		531,00	0,00
4. sonstige betriebliche Aufwendungen		120.023,73	92.463,02
- davon Aufwendungen aus der Währungsumrechnung EUR 2.281,35 (EUR 6.061,67)			
5. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens		93.742,09	32.093,66
6. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		1.896,79	5.456,77
7. Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens		281.721,43	255.052,95
- davon außerplanmäßige Abschreibungen auf Finanzanlagen EUR 0,00 (EUR 71.680,91)			
8. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		3.813,57	1,51
9. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		110.708,33	460.332,74
10. Ergebnis nach Steuern		43.533,11-	931.751,14
11. Jahresfehlbetrag		43.533,11	931.751,14-
12. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		1.212.755,93	606.004,79
13. Einstellungen in Gewinnrücklagen			
a) in andere Gewinnrücklagen		0,00	325.000,00
14. Bilanzgewinn		1.169.222,82	1.212.755,93

Anhang

Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss

Angaben zur Identifikation der Gesellschaft laut Registergericht

Firmenname laut Registergericht:	Smart Equity AG
Firmensitz laut Registergericht:	Köln
Registereintrag:	Handelsregister
Registergericht:	Köln
Register-Nr.:	87000

Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

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
- sonstige Wertpapiere zu Anschaffungskosten

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

Forderungen und Wertpapiere wurden unter Berücksichtigung aller erkennbaren Risiken bewertet.

Die Steuerrückstellungen beinhalten die das Geschäftsjahr betreffenden, noch nicht veranlagten Steuern.

Die sonstigen Rückstellungen wurden für alle weiteren ungewissen Verbindlichkeiten gebildet und in Höhe des nach kaufmännischer, vernünftiger Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrages angesetzt. Dabei wurden alle erkennbaren Risiken berücksichtigt.

Verbindlichkeiten wurden zum Erfüllungsbetrag angesetzt.

Angaben zur Bilanz

Angabe zu Forderungen mit einer Restlaufzeit größer einem Jahr

Der Betrag der Forderungen mit einer Restlaufzeit größer einem Jahr beträgt EUR 425.375,00 EUR (Vorjahr: 304.760,00 EUR).

Angaben über den Bestand, den Erwerb und die Veräußerung eigener Aktien

Zum 31.12.2025 waren keine eigenen Aktien im Bestand.

Gewinn-/Verlustvortrag bei teilweiser Ergebnisverwendung

Bei Aufstellung der Bilanz unter Berücksichtigung der teilweisen Ergebnisverwendung wurde im Bilanzgewinn ein Gewinnvortrag von EUR 1.212.755,93 einbezogen.

Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit > 5 Jahre und der Sicherungsrechte

Der Gesamtbetrag der bilanzierten Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit von mehr als 5 Jahren beträgt EUR 0,00 (Vorjahr: EUR 0,00).

Angabe zu Restlaufzeitvermerken

Der Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr beträgt 768.789,61 EUR (Vorjahr: 188.221,61 EUR).

Der Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit größer einem Jahr beträgt 0,00 EUR (Vorjahr: 0,00 EUR).

Sonstige Angaben

Durchschnittliche Zahl der während des Geschäftsjahrs beschäftigten Arbeitnehmer

Im Berichtsjahr wurden 1 Vorständin und 1 Vorstand beschäftigt.

Gewährte Vorschüsse und Kredite an Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

Der Gesamtbetrag der Forderungen gegen Mitglieder des Vorstands beläuft sich auf EUR 0,00.

Der Gesamtbetrag der Forderungen gegen Mitglieder des Aufsichtsrats beläuft sich auf EUR 0,00.

Köln, im August 2026

Der Vorstand

Organe der Gesellschaft

Aufsichtsrat

Thomas Becker, Rechtsanwalt, Köln (Vorsitzender)

Hans Peter Neuroth, Dipl.-Kfm., Meerbusch (stellv. Vors., bis 21.08.2025)

Michael Grohmann, Dipl.-Betriebswirt, Frankfurt a. M. (stellv. Vors., ab 21.08.2025)

Dr. Georg Issels, Dipl.-Kfm., Köln

Vorstand

Eleni Issels, Bank-Kffr., Köln

Dr. Johannes Blome-Drees, Dipl.-Kfm., Hürth

Smart Equity AG
Lütticher Straße 8a
50674 Köln

info@smartequityag.de
www.smartequityag.de

WKN: A0SMVD
ISIN: DE000A0SMVD5
Freiverkehr Hamburg

Abhängigkeitsbericht

Bericht des Vorstandes

der Smart Equity AG

über die

Beziehungen der Gesellschaft zu den verbundenen Unternehmen

im Geschäftsjahr 2025

A. Abhängigkeitsverhältnis

Die Scherzer & Co. Aktiengesellschaft hat mit Datum vom 16. Juni 2015 mitgeteilt, dass ihr eine Mehrheitsbeteiligung an der Smart Equity AG gehört.

B. Rechtsgeschäfte mit dem herrschenden Unternehmen

Fehlanzeige

C. Rechtsgeschäfte mit Dritten auf Veranlassung oder im Interesse des herrschenden Unternehmens

Fehlanzeige

D. Andere Maßnahmen auf Veranlassung oder im Interesse des herrschenden Unternehmens

Fehlanzeige

E. Schlussklärung

Wir erklären, dass bei unserer Gesellschaft in Beziehung zu dem oben genannten herrschenden oder einem mit diesem verbundenen Unternehmen im Geschäftsjahr keine der unter B. bis D. genannten berichtspflichtigen Vorgänge vorlagen.

Der Abhängigkeitsbericht umfasst alle dem Vorstand bekannten berichtspflichtigen Geschäfte und Maßnahmen.

Köln, im Juni 2026

Dr. Johannes Blome-Drees
Vorstand

Eleni Issels
Vorständin