

Bericht des Aufsichtsrats

der

sino Aktiengesellschaft

über die Prüfung des Jahresabschlusses und des Konzernabschlusses, des Lage- sowie des Konzernlageberichts und des Vorschlages des Vorstandes zur Verwendung des Bilanzgewinns für das zum 30. September 2024 beendete Geschäftsjahr.

Der Aufsichtsrat der sino AG erstattet gemäß § 171 Abs. 2 AktG den folgenden Bericht an die Hauptversammlung für die betreffend das Geschäftsjahr vom 1. Oktober 2023 bis zum 30. September 2024 (nachfolgend das „Geschäftsjahr 2023/2024“) vorzunehmenden Prüfungen.

Wir haben uns im Geschäftsjahr 2023/2024 in den Aufsichtsratssitzungen umfassend vom Vorstand über die Lage der sino AG sowie über die Lage der Beteiligungen in der 100%-igen Tochter der sino AG, der sino Beteiligungen GmbH, unterrichten lassen und so die Geschäftsführung des Vorstandes während des Geschäftsjahres geprüft und überwacht. Insbesondere haben wir mit dem Vorstand über grundsätzliche Fragen der Geschäftspolitik beraten. Während des Berichtszeitraumes hat der Vorstand den Aufsichtsrat über die geschäftliche sowie über die wirtschaftliche und finanzielle Lage des Unternehmens laufend und umfassend informiert.

Das Geschäftsjahr 2023/2024 war gekennzeichnet durch die kontinuierliche Verbesserung des Kundengeschäftes beim Kooperationspartner, der Baader Bank AG, und den daraus resultierenden Effekten im Jahresergebnis der sino AG und des Konzerns. Einen Schwerpunkt der Beratung zwischen Vorstand und Aufsichtsrat bildete im abgelaufenen Geschäftsjahr infolgedessen die Verlängerung des Kooperationsvertrages mit der Baader Bank AG. Hiervon versprechen sich Vorstand und Aufsichtsrat ein weiterhin konstantes Angebot an die Kunden der sino AG mit einer Erweiterung des Produktportfolios und dadurch auch weiteres Kundenwachstum. Einen weiteren Schwerpunkt bildete die Beratung bezüglich einer Beanspruchung von Schadenersatz. Weiterhin war die Entwicklung des Marketing- und Vertriebskonzeptes zur Gewinnung neuer Kunden Bestandteil der Kommunikation. Die Entwicklung der einzelnen Beteiligungen, insbesondere die Beteiligung an der Trade Republic Bank GmbH, und die Analyse von Handlungsoptionen war fortdauernder Bestandteil detaillierter Besprechungen zwischen Vorstand und Aufsichtsrat.

Insgesamt hat der Vorstand sämtliche wichtigen Themen laufend sehr intensiv mit dem Vorsitzenden des Aufsichtsrates erörtert. Während des Geschäftsjahres fanden Präsenzsitzungen des Aufsichtsrates an folgenden Terminen statt: 24. November 2023, 23. Februar 2024 sowie am 18. September 2024. Zusätzlich gab es virtuelle Sitzungen am 14. Februar 2024, 21. März 2024, 22. April 2024, 11. Juni 2024 sowie am 22. Juli 2024.

Der vom Vorstand für das zum 30. September 2024 beendete Geschäftsjahr 2023/2024 aufgestellte Jahresabschluss sowie der Konzernabschluss und der zusammengefasste Lage- und Konzernlagebericht der sino Aktiengesellschaft wurden von der durch die Hauptversammlung zum Abschlussprüfer gewählten DWP – Aktiengesellschaft Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Düsseldorf, geprüft und jeweils mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Der Aufsichtsrat hat in seiner Aufsichtsratssitzung vom 20. März 2025 den ihm vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss, den Konzernabschluss, den zusammengefassten Lage- und Konzernlagebericht der sino AG sowie den Vorschlag des Vorstandes für die Verwendung des Bilanzgewinns geprüft. An den Beratungen hierzu hat der Abschlussprüfer gemäß § 171 Abs. 1 Satz 2 AktG teilgenommen und über die wesentlichen Ergebnisse seiner Prüfung berichtet. Der jeweilige Prüfungsbericht und angrenzende Themen wurden mit dem Aufsichtsrat diskutiert. Dem Ergebnis der Prüfung durch die DWP – Aktiengesellschaft Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Düsseldorf, stimmen wir zu.

Nach dem abschließenden Ergebnis seiner Prüfung hat der Aufsichtsrat den Jahresabschluss, den Konzernabschluss, den zusammengefassten Lage- und Konzernlagebericht der sino AG für das Geschäftsjahr 2023/2024 gebilligt. Der Jahresabschluss wurde somit festgestellt. Dem Vorschlag des Vorstandes für die Gewinnverwendung schloss sich der Aufsichtsrat an.

Der Aufsichtsrat dankt dem Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern der Gesellschaft für die verantwortungsbewusste und sehr gute Arbeit im abgelaufenen Geschäftsjahr.

Düsseldorf, den 20. März 2025

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'M. Krumbholz', written in a cursive style.

Dr. Marcus Krumbholz
Aufsichtsratsvorsitzender