

# MITTEL STANDS FINANZ IERUNG 4.0

Ordentliche Hauptversammlung  
creditshelf Aktiengesellschaft  
26. Mai 2020

Vorstandsvorsitzender Dr. Tim Thabe

# AGENDA

**1** Digitale Mittelstandsfinanzierung

---

**2** Meilensteine im Geschäftsjahr 2019

---

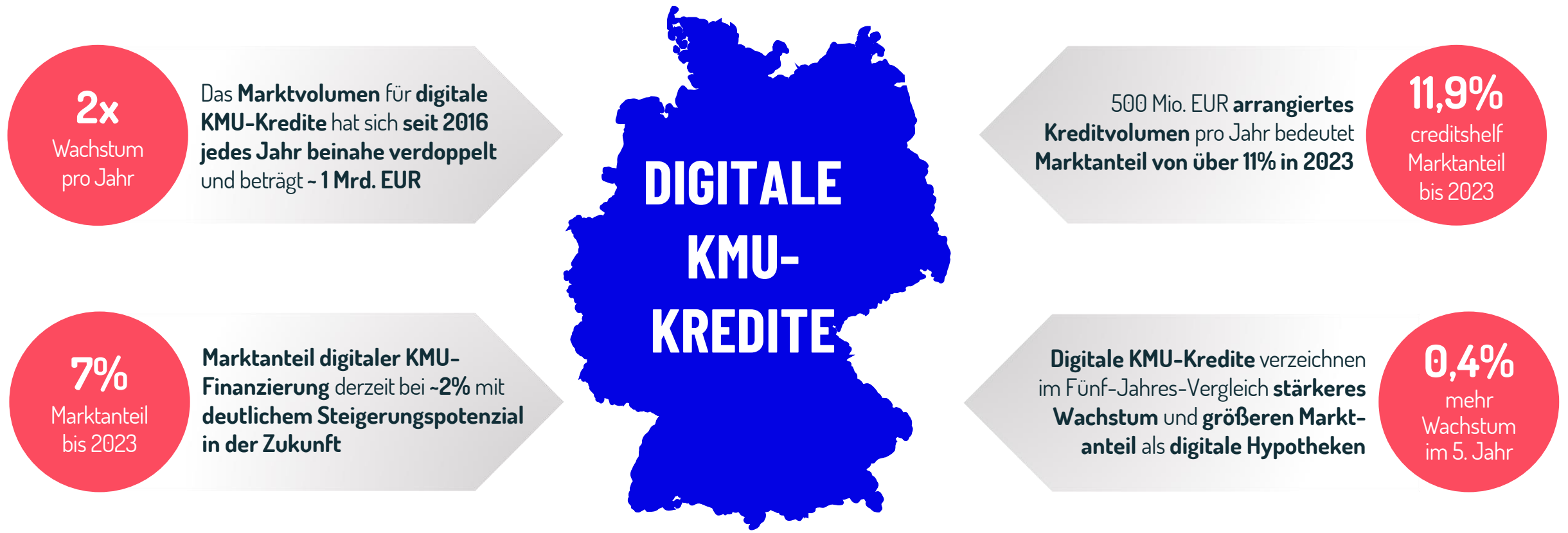
**3** Ergebnisse des Geschäftsjahres 2019

---

**4** Q1 2020 und Ausblick

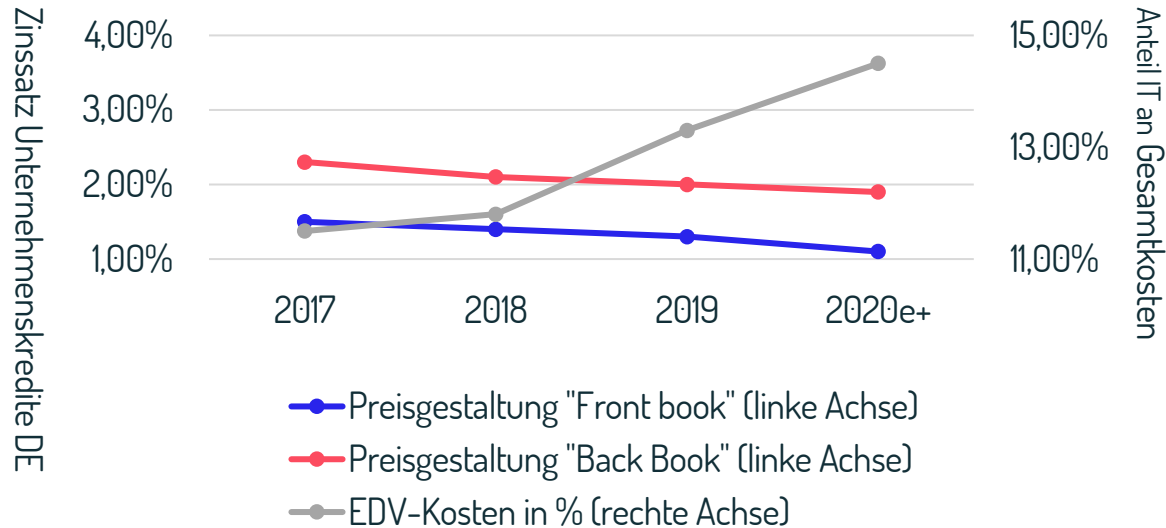
# 1 Digitale Mittelstands- finanzierung

# DYNAMISCHES WACHSTUM BEI DER DIGITALEN KREDITVERGABE IN DEUTSCHLAND & BEI CREDITHSHELF



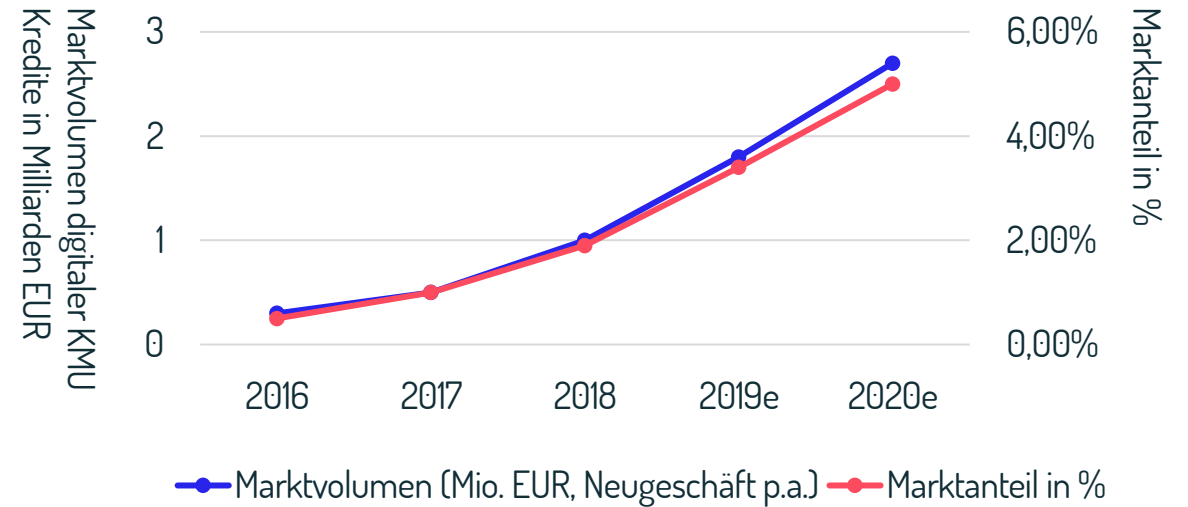
# PLATTFORMEN SIND GUT AUFGESTELLT, UM STRUKTURELLE PROBLEME DES BANKGEWERBES ZU ÜBERWINDEN

## Banken leiden an strukturellen Problemen...



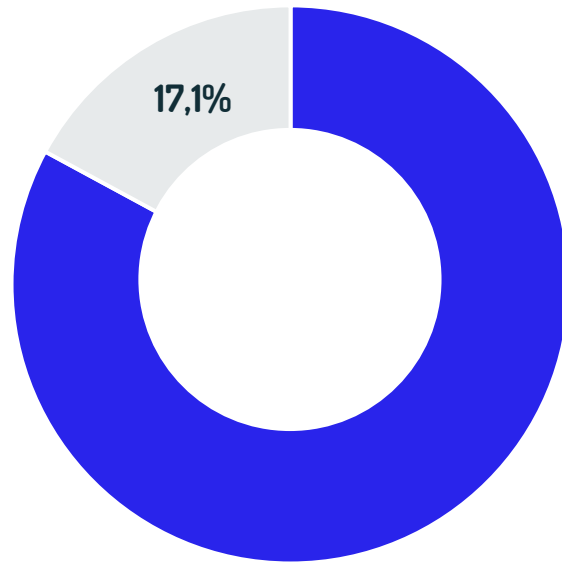
- Negative Einlagenmargen und abnehmenden Ergebnisbeitrag der Fristentransformation
- Steigender Kostendruck und Filialschließungen
- KMU Kreditvergabe zu unrentablen Preisen
- EDV Budgets werden durch Altlasten und regulatorische Fragen absorbiert

## ... die durch ein Umdenken in der KMU Finanzierung vermieden werden



- Gebührenbasiertes Geschäftsmodell mit niedriger Kostenbasis
- Effiziente Prozesse durch Automatisierung und Digitalisierung
- EDV Budgets mit Schwerpunkt auf Entwicklung und Innovation
- Keine Kredite auf der eigenen Bilanz

# WIR ARRANGIEREN EINFACHE UND SCHNELLE KREDITE DIGITAL UND MIT INDIVIDUELLEM, PERSÖNLICHEM SERVICE



**82,9%**

der creditshelf Kunden kommen innerhalb von 24 Monaten wieder



Hohe Kundenzufriedenheit



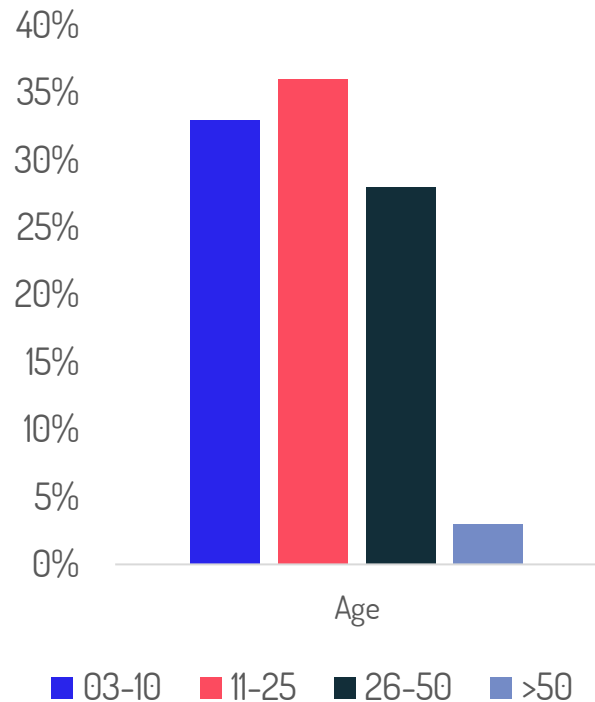
Geringere Kosten für neue Bestandskundenkredite



Beschleunigter Prozess

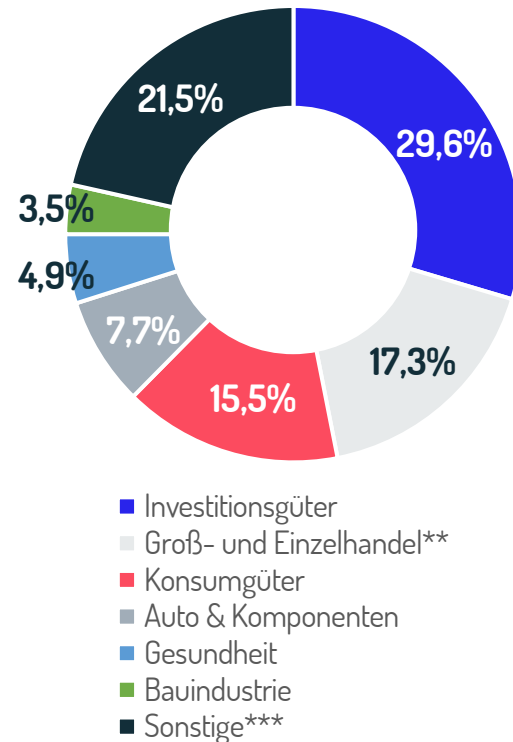
# UNSERE KUNDEN: DER DEUTSCHE MITTELSTAND\*

## Unternehmensalter

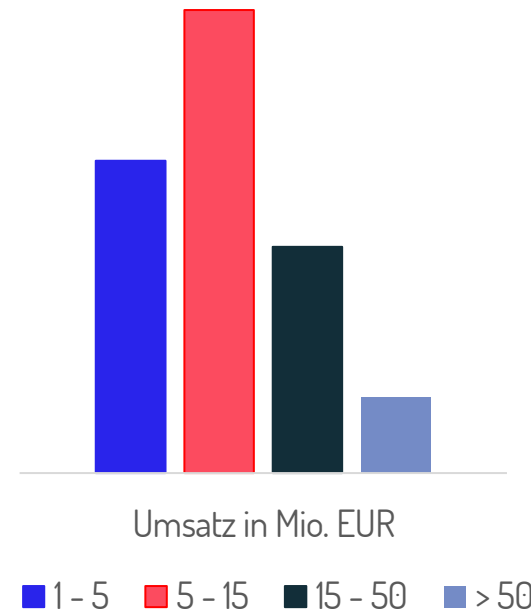


Ø 20 Jahre

## Branchen

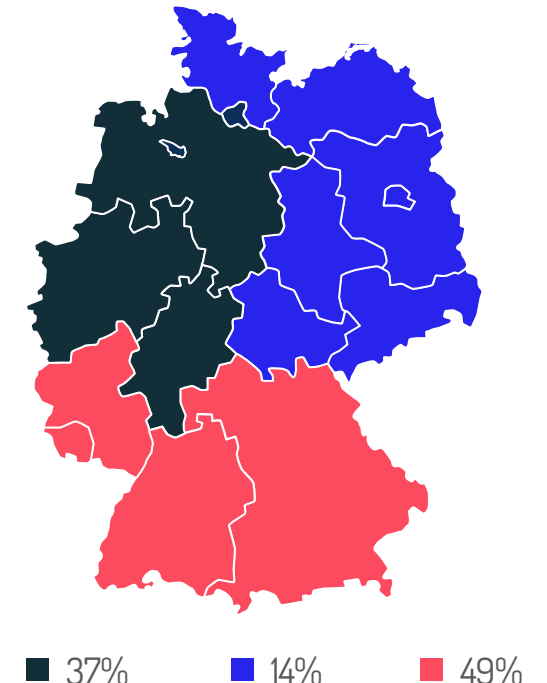


## Umsätze



Ø 15 Mio. EUR

## Herkunft



\*Stand: 31. Dezember 2019

\*\* Überwiegend Online

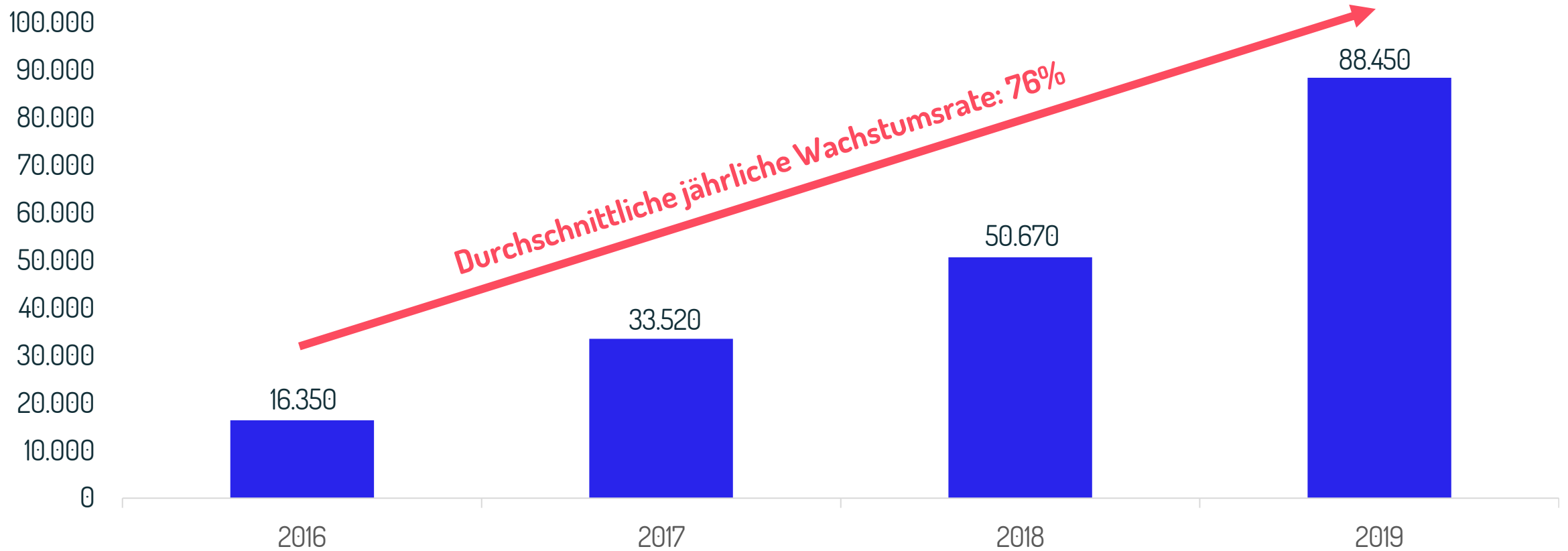
\*\*\* Unter "Sonstige" sind 17 weitere Branchen zusammengefasst; Größte Positionen: Luxus-Verbrauchsgüter, Baumaterial, Eisenwaren, Transportwesen.

# 2 Meilensteine 2019

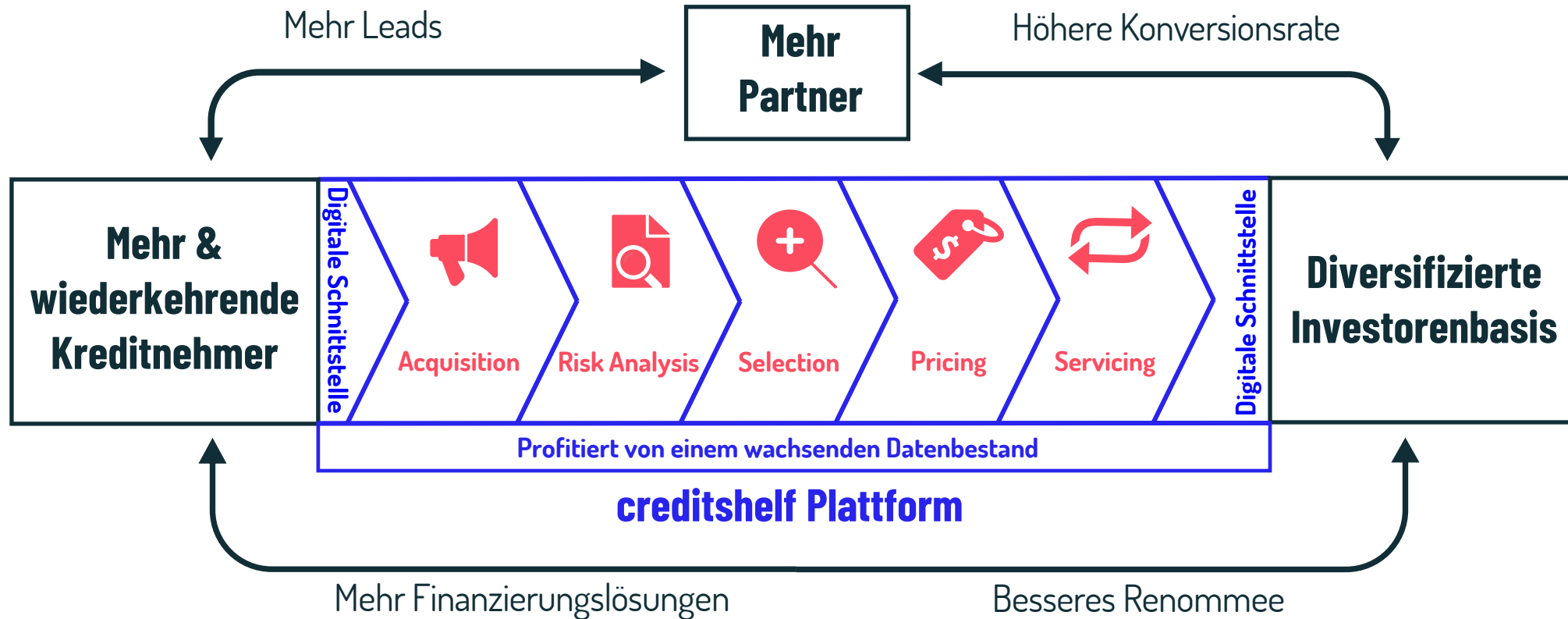


# ANHALTENDE WACHSTUMSDYNAMIK

## Volumen arrangierter Kredite in TEUR



# WACHSENDES NETZWERK AUS UNTERNEHMERN, INVESTOREN UND PARTNERN



# WIR HABEN UNSERE WACHSTUMSSTRATEGIE ERFOLGREICH FORTGESETZT



## Softwareentwicklung

Weiterentwicklung der Software und der datengestützten Risikoanalysealgorithmen.



## Kooperationen

Strategische Kooperationen zur Vermittlung potenzieller Kreditnehmer innerhalb unseres Netzwerks.



## Erweiterung des Produktportfolios

Ausbau des Finanzierungsangebots durch komplementäre Produkte



Immaterielle Vermögenswerte gesteigert



Zusätzliche Software-Tools durch Valendo-Akquisition



Kooperation und Kreditprojekte mit der Commerzbank



creditshelf Debt Fund mit dem Europäischen Investitionsfonds



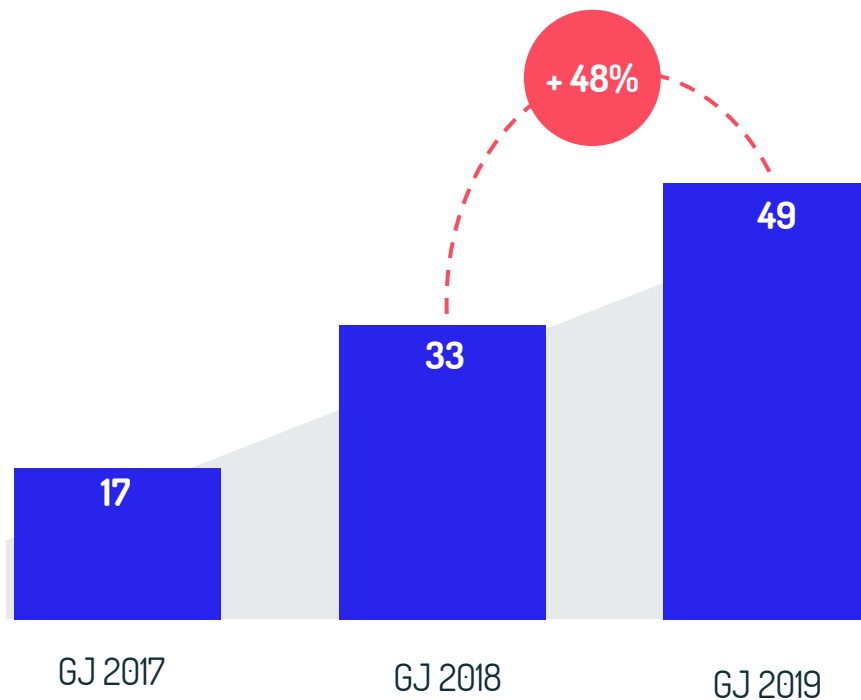
Bis zu 8 Jahre Kreditlaufzeit mit BNP Paribas Asset Management



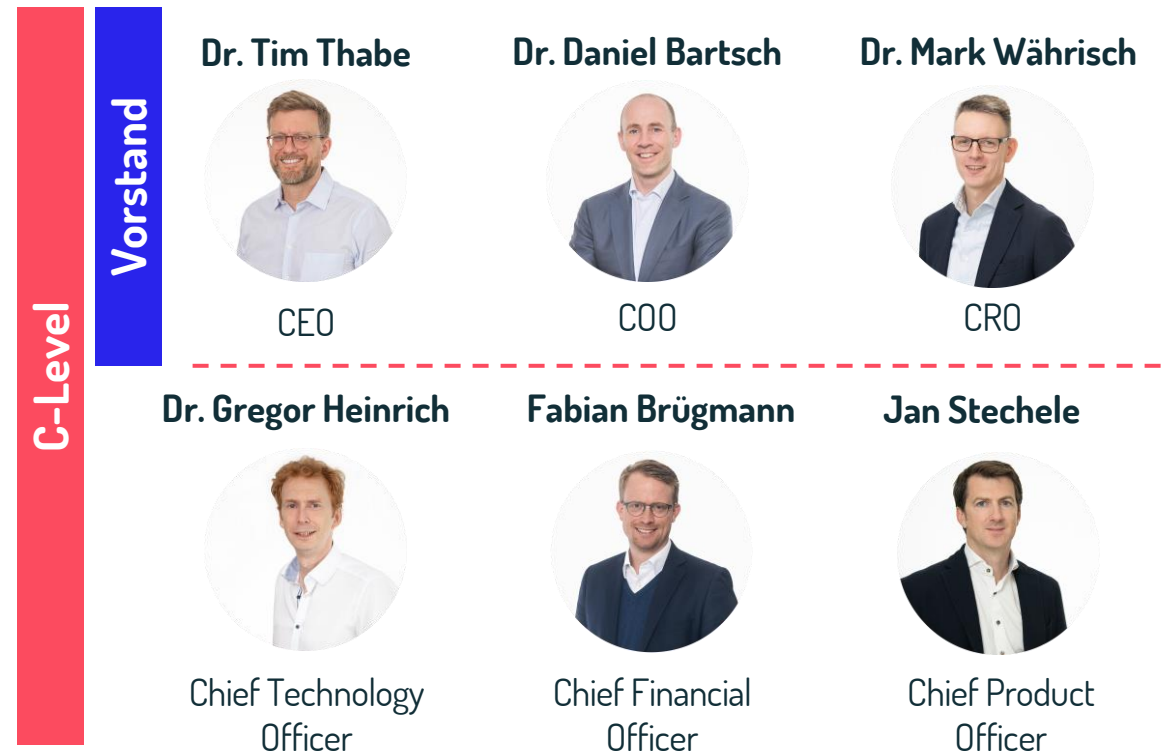
Erfolgreicher Start der Initiative "Wachstumsfinanzierung"

# WIR HABEN AKTIV IN UNSEREN MITARBEITERSTAMM UND UNSERE FÜHRUNGSEBENE INVESTIERT...

## Team gezielt um qualifizierte Experten verstärkt



## Management auf C-Level Ebene erweitert



# ... UND DIE MARKENBEKANNTHEIT GESTEIGERT



10 Millionen+  
**Aufrufe**

pro Pressemitteilung – zwei bis vier  
Pressemitteilungen  
pro Monat



770.000+  
**Briefe**

versendet pro Jahr –  
Tendenz steigend seit  
Unternehmensgründung



70.000+  
**Website-Besucher**

pro Monat, ein Anstieg um das  
Zehnfache seit 2017



21.000+  
**direkte, originäre Besucher**

auf der Website jeden Monat, ein  
Anstieg um das Fünffache von  
Q3'18 auf Q4'18



700.000+  
**Magazine**

pro Auflage quartalsweise seit  
Herausgabe  
Nr. 1 im Juni 2018



5,000+  
**Medienerwähnungen**

in großen deutschen Zeitschriften wie  
Handelsblatt, FAZ, Finance and  
WirtschaftsWoche



52  
**Veranstaltungen**  
pro Jahr, bei denen 20.000+  
potentielle Kunden und Multiplikatoren  
getroffen werden



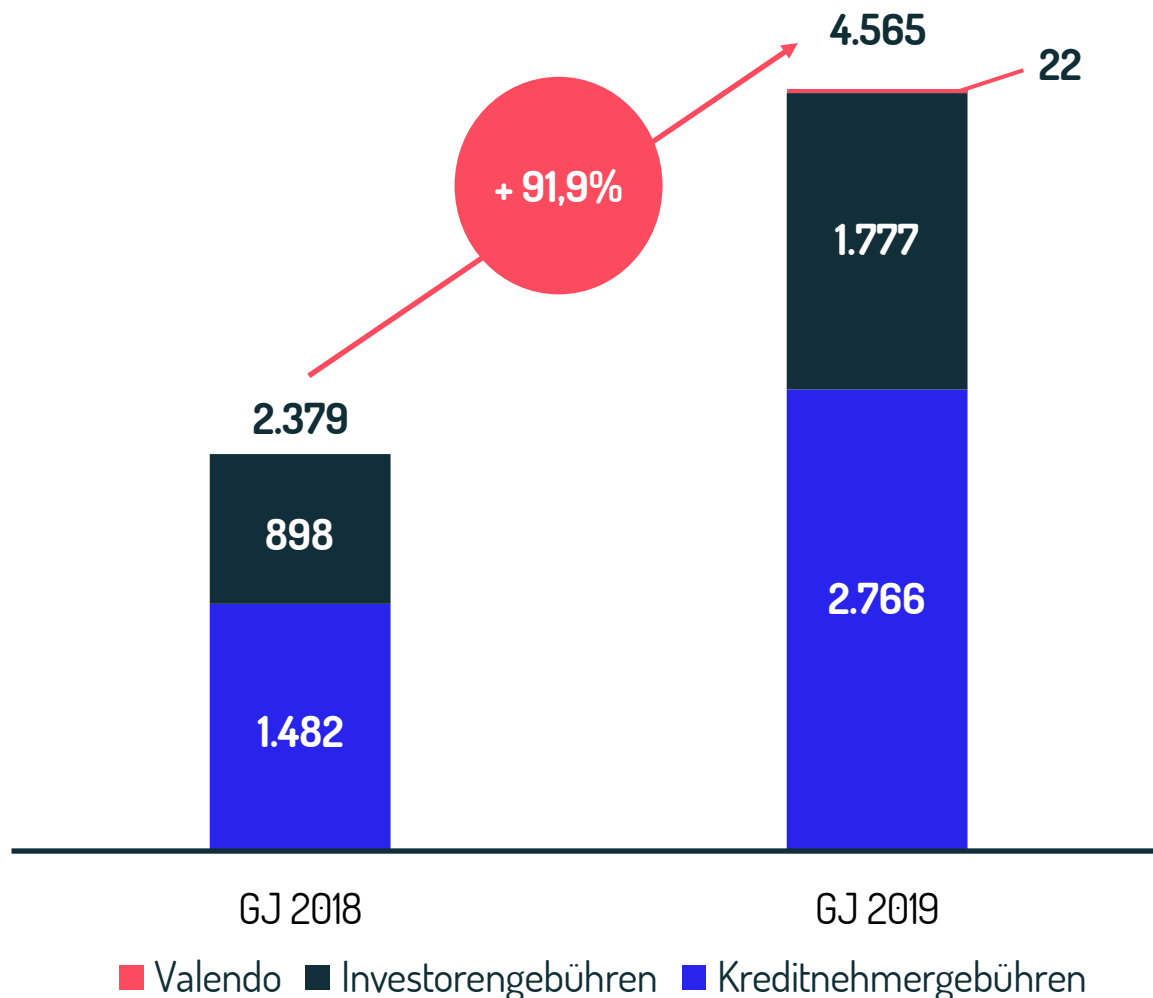
3  
**Auszeichnungen**  
für herausragende  
Marketingleistungen (Deutscher  
Exzellenz Preis, German Design  
Award, AltFi Award)

# 3

# Ergebnisse 2019

# UMSATZ IN 2019 DEUTLICH GESTEIGERT

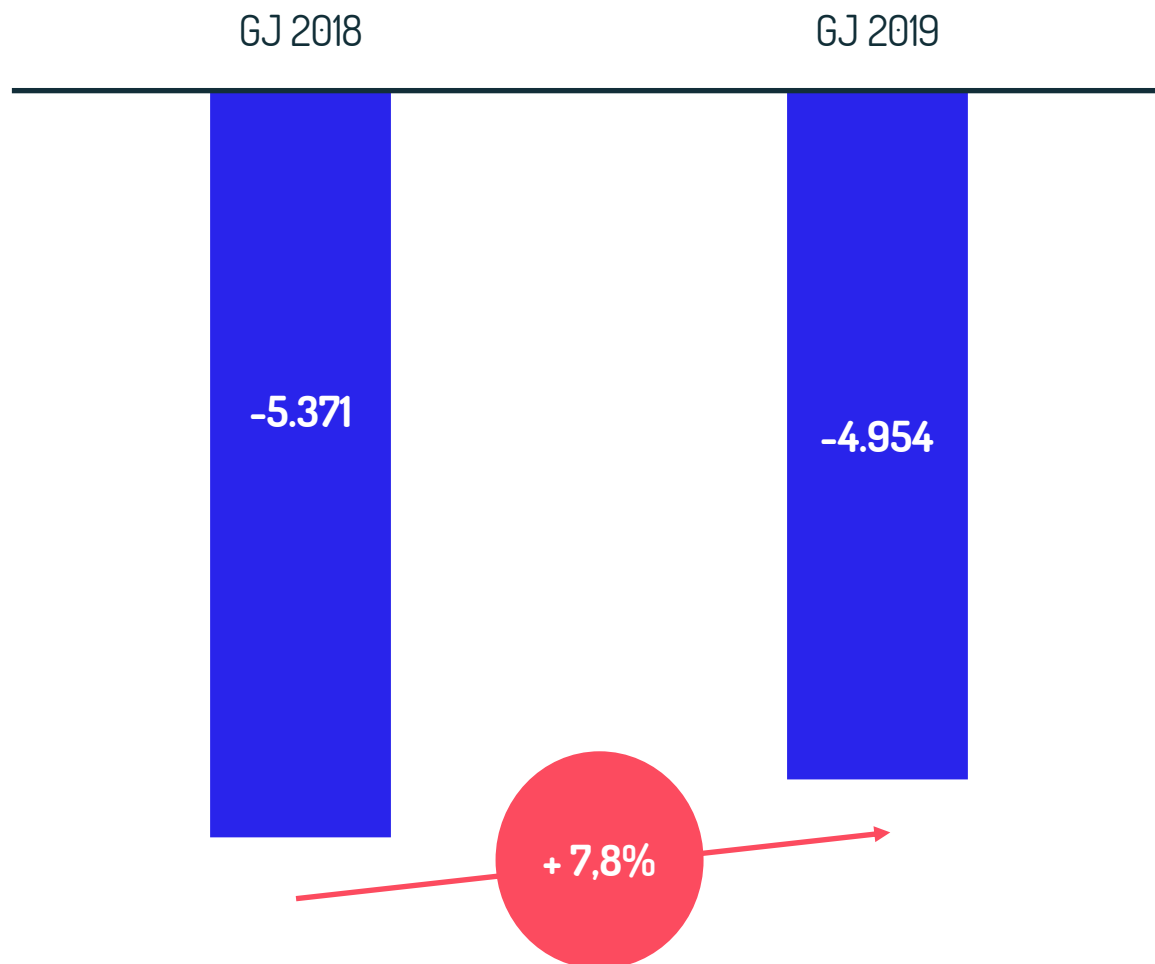
In TEUR



- **Starkes Umsatzwachstum** von 91,9% auf 4.565 TEUR durch höhere Investoren- und Kreditnehmergebühren
- Hauptwachstumstreiber: **Steigendes arrangiertes Kreditvolumen und höhere Margen**
- **Steigerung der durchschnittlichen Kreditlaufzeit** auf 27,7 Monate (2018: 19,9 Monate) erhöht die Margen

# EBIT REFLEKTIERT WEITERE WACHSTUMSINVESTITIONEN

In TEUR

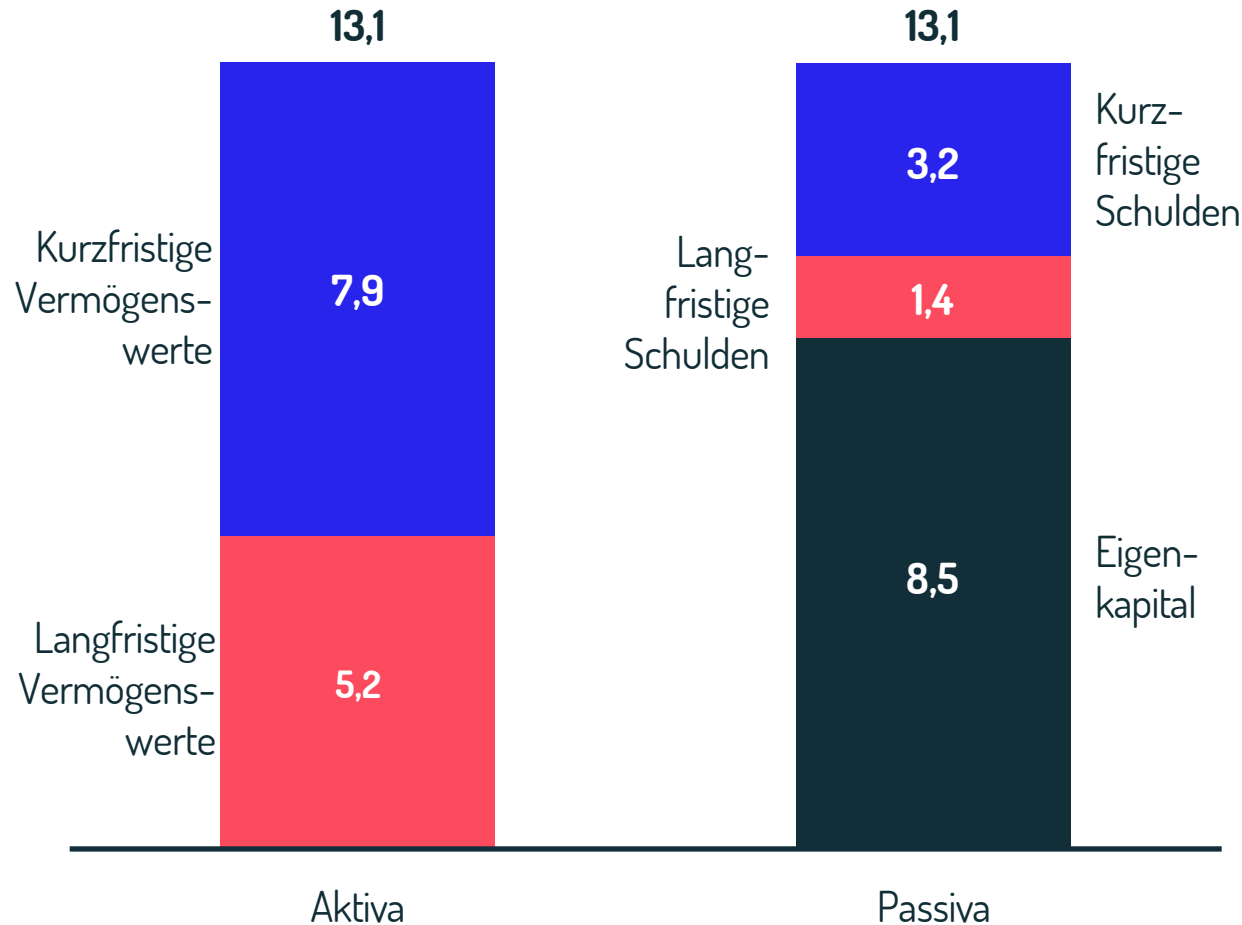


- **EBIT verbessert** aufgrund positiver Geschäftsentwicklung
- **Erhöhte Ausgaben zur Wachstumsförderung und Robustheit der Plattform:**
  - Personal
  - Marketing und Werbung
  - Rechts- und Beratungskosten
- **Abschreibungen** auf 800 TEUR gestiegen



# BILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2019

In Mio. EUR



- **Vermögenswerte** spiegeln creditshelf Software, Valendo-Akquisition sowie Zahlungsmittel und Forderungen aus Lieferungen und Leistungen wider
- **Schulden** im Wesentlichen Rückstellungen für Beteiligungsprogramme und Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen
- **Solide Kapitalbasis** trotz Verlustvortrag und **Eigenkapitalquote von 64,9%**

# 4 Q1 2020 und Ausblick

# OPERATIVE STABILITÄT IN DER COVID-19 KRISE GEWÄHRLEISTET

## Plattform und Produkte

### Verstärkter Fokus auf Mittelzufluss

Über **70%** der arrangierten Kredite sind **annuitätisch**.

Monatliche Ratenzahlungen **reduzieren das Risiko** der Investoren und **verkürzen die Laufzeiten**.



### Verbesserung der internen Risikoanalyse

Eine ständig **verbesserte Risikobewertung** **reduziert Ausfälle**.

**Proaktive Auswahl** von KMUs aus von Covid-19 **wenig betroffenen Sektoren**.



## Unternehmensstruktur

### Rechtzeitige Reaktion des Managements

Frühzeitig **Hygienemaßnahmen** umgesetzt.

Umfassende **Homeoffice Regelung** für die creditshelf Mitarbeiter.



### Vorteile durch digitales Geschäftsmodell

**Keine Einschränkung** des regulären Betriebs.

**Erfolgreiche Arbeit** aus dem Homeoffice und **virtuelle Hauptversammlung**.



# GESCHÄFTSENTWICKLUNG IN Q1 2020

# Q1

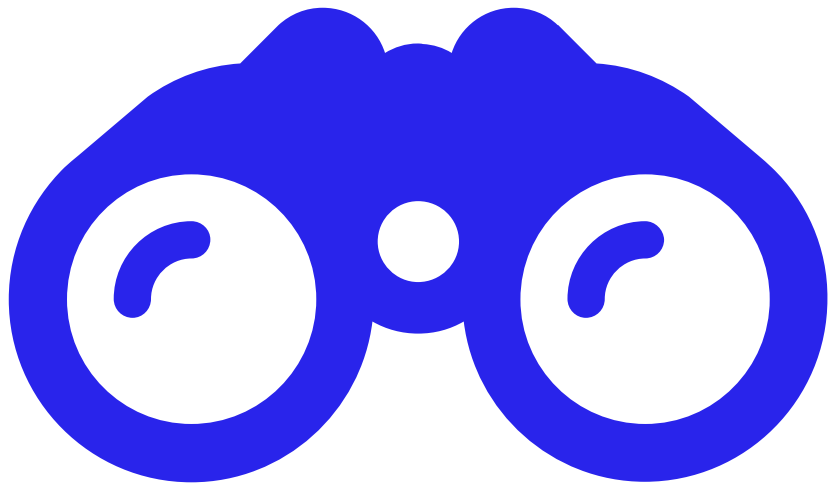
Q1 2020 mit höchstem Kreditanfragevolumen in der creditshelf Geschichte und Kreditprojektpipeline in Rekordhöhe

Erfolgreicher Abschluss der Finanzierungsrunde für creditshelf Fonds mit über 60 Mio. EUR zusätzlichen Investorenmitteln für den deutschen Mittelstand

Arrangiertes Kreditvolumen und Umsätze in Q1 nach gestiegener Vorsicht auf der Bestandsinvestorensseite unter dem Vorjahresquartal

EBIT geprägt von temporärem Rückgang der Umsatzerlöse in Q1, gestiegenem Personalaufwand und Investitionen in ein optimiertes Kundenmanagementsystem

Verringerter Forderungsverzicht verdeutlicht stringente Risikostandards und bisherige Stabilität des Kreditportfolios



Wir treiben den Ausbau unserer skalierbaren Kreditplattform weiter voran

Umfassende und vertiefte Partnerschaften werden eine entscheidende Rolle dabei spielen, fortlaufend von unserem Netzwerk zu profitieren

Coronavirus-Pandemie birgt Risiken, aber auch Chancen: creditshelf als Verfechter zunehmend digitaler KMU-Finanzierungslösungen

Bei anhaltendem Wachstum erwarten wir für das Gesamtjahr 2020 einen Konzernumsatz von 7,0 bis 8,5 Mio. EUR

Wir erwarten für das Gesamtjahr 2020 ein Konzern-EBIT von -4,0 bis -5,5 Millionen EUR