credit shelf | Unternehmens-finanzierung der nächsten Generation

UNTERNEHMENS-FINANZIERUNG DER NÄCHSTEN GENERATION

DIE FINANZIERUNGSPLATTFORM FÜR MITTELSTAND UND WACHSTUMSUNTERNEHMEN

2023

CREDITSHELF – UNTERNEHMENSFINANZIERUNG DER NÄCHSTEN GENERATION

- Wir schließen die Lücke, die Banken in der Mittelstandsfinanzierung hinterlassen
- Unternehmenskredite bis EUR 5 Mio. und mit bis zu 5 Jahren Laufzeit
- Endfällig oder monatlich tilgend
- Auszahlung innerhalb von 4 Wochen

UNBESICHERT

Firmenkredite von EUR 100.000 bis EUR 5 Mio. ohne dingliche Sicherheiten

SCHNELL

Auszahlung innerhalb von 4 Wochen

DIGITAL

Schnelle, einfache und digitale Kreditanfrage

INDIVIDUELL

Persönlicher und verbindlicher Service

CREDITSHELF AUF EINEN BLICK

1 Wir sind Pionier und Marktführer auf dem schnell wachsenden deutschen Markt für digitale Mittelstandsfinanzierung

2 Wir erweitern den Finanzierungsmix durch leicht zugängliche, schnelle Finanzierungslösungen; Geldgeber sind professionelle und institutionelle Investoren

3 Zusätzlich zum bestehenden Investorenpool agiert der creditshelf Loan Fund, mit dem Europäischen Investitionsfonds (EIF) als Ankerinvestor, als Anleger auf der creditshelf Plattform.

4 Wir nutzen ein proprietäres und datengetriebenes Risikomodell, in das aktuelle Informationen aus Buchhaltung und Zahlungskonten einfließen

5 Wir investieren seit der Gründung 2014 kontinuierlich in unsere Zukunft und das Wachstum unserer Gesellschaft

6 Als erstes deutsches Fintech, das im Prime Standard der Deutschen Börse gelistet ist, bieten wir allen Stakeholdern höchste Transparenzstandards

7 Wir haben engagierte Gründer, ein hoch qualifiziertes Management und ein talentiertes, internationales Team, in das wir aktiv investieren

UNTERNEHMENSGESCHICHTE UND MEILENSTEINE

2014 – 2020

Oktober 2014
Gründung der creditshelf GmbH

September 2015
Erster arrangierter Kredit

Februar 2018
Einführung von Laufzeiten von bis zu 5 Jahren und Kreditvolumina von bis zu EUR 5 Mio.

Juli 2018
Erfolgreicher IPO im Prime Standard der Frankfurter Wertpapierbörse

Sommer 2018
Mehr als EUR 1 Milliarde angefragte Kredite

Sommer 2019
Akquisition der Valendo GmbH und Erweiterung der Software

Mai 2020
Start des Direct-Lending Fonds mithilfe des Europäischen Investitionsfonds (EIF)

September 2020
Etablierung des Scale-Up Produkts

2021

Januar 2021
Refinanzierungs-Fazilität über EUR 40 Mio. etabliert

November 2021
Mehr als EUR 100 Mio. arrangierte Kredite innerhalb eines Jahres

Dezember 2021
Erstes Cashflow-positives Quartal der Unternehmensgeschichte

2022

Januar 2022
Stärkung der 2. Managementebene in Risiko, Strategie und Capital Markets

Juli 2022
Wiederaufnahme von Event-Reihen wie der Finanz-Talk und die Founders & Funding Night

November 2022
creditshelf startet neue Refinanzierungs-Fazilität mit Goldman Sachs über EUR 100 Mio.

UNSER GESCHÄFTSMODELL

Geschäftsmodell & Marktimpulse

KMU KREDITNEHMER

1. Wesentlicher kurz- bis mittelfristiger Finanzierungsbedarf
2. Kein Kapitalmarktzugang
3. Kein Zugang zu unbesicherten Bankfinanzierungen
4. Wenige Finanzierungsalternativen
5. Langer und komplizierter Bankkreditprozess

Unterversorgung - Kreditlücke

Kreditnehmergebühren ~2-6%

credit shelf | Unternehmens-finanzierung der nächsten Generation

- Kundenakquise
- Automatisierte Datenverarbeitung
- Technologiegestützte Risikoanalyse
- Allokation bei Investoren
- Pricing, Angebot und Auszahlung

Unbesicherte, digitale KMU-Kredite

Investorengebühren ~1%

INSTITUTIONELLE INVESTOREN

1. Kein effizienter Zugang zu KMU-Risiken
2. Debt Funds mit deutlich größerem Ticketfokus
3. Eingeschränkter Zugang zu unbesicherten Finanzierungsmöglichkeiten
4. Unattraktives Ertragspotenzial traditioneller Schuldprodukte

Mangel an Investitionsmöglichkeiten

IN 4 WOCHEN ZUR AUSZAHLUNG

SO FUNKTIONIERT'S:

Registrierung auf der creditshelf Plattform & Stellen der Kreditanfrage

10 Minuten

48 Stunden

Digitale Prüfung der Kreditanfrage & Feedback mit unverbindlichem Angebot

Detailanalyse

1-2 Wochen

✔ Verbindliches finales Kreditangebot

Unterzeichnung Kreditvertrag & Erfüllung der Auszahlungs-voraussetzungen (u. a. Legitimation)

ca. 1 Woche

1-2 Wochen

Platzierung bei Kreditgebern

Auszahlung ✔

UNTERNEHMENSFINANZIERUNG DER NÄCHSTEN GENERATION

EINZIGARTIGES PRODUKT

Unbesicherte, ergänzende Finanzierungslösung mit schneller Auszahlung – für den Großteil der deutschen KMU, der von Banken chronisch unterversorgt ist.

Wir gestalten Wachstum im Zentrum der europäischen Wirtschaft

DIGITALE WERTSCHÖPFUNGSKETTE

Automatisierte Prozesse ermöglichen eine schnelle und effiziente Bearbeitung einer großen Anzahl von Kreditanfragen und gewährleisten eine fundierte Risikoanalyse.

Wir digitalisieren und industrialisieren KMU Kredite

ATTRAKTIVE ASSETKLASSE

Wir schaffen Zugang zu einer neuen, attraktiven Anlageklasse für institutionelle Investoren. In verschiedenen Formaten und mit einer hohen Granularität.

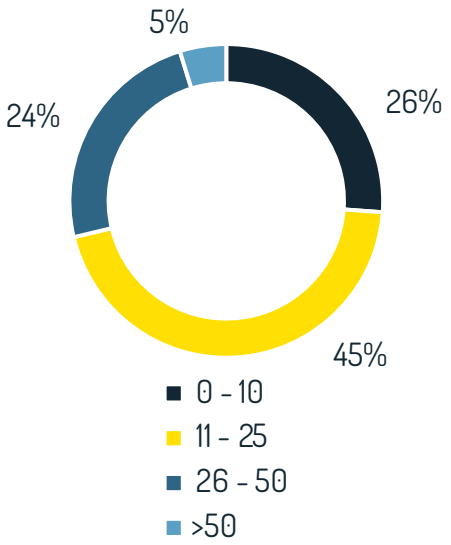
Wir machen den deutschen Mittelstand investierbar

WIR ERWEITERN DEN FINANZIERUNGSMIX FÜR DEN DEUTSCHEN MITTELSTAND

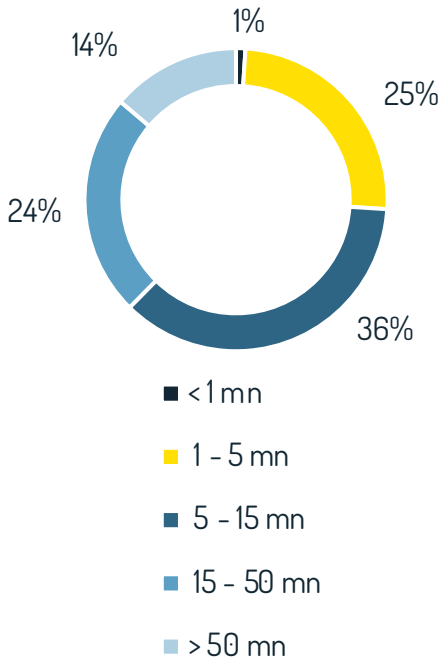
UNSERE KUNDEN IN ZAHLEN

Zum 30. Juni 2022

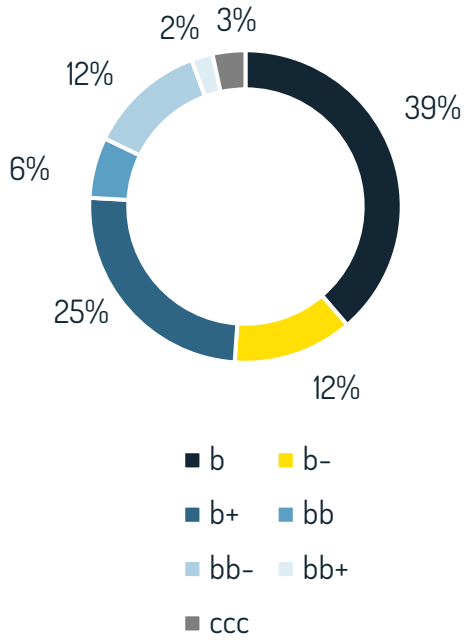
UNTERNEHMENS-ALTER IN JAHREN



JÄHRLICHE UMSÄTZE



KREDITNEHMER-BONITÄT



ZUSAMMENGEFASST

KREDITNEHMER:

- Etablierte mittelständische Unternehmen
- Markterprobtes Geschäftsmodell
- Mindestens 3 Jahresabschlüsse
- Bilanzierende Gesellschaft (HGB)

TYPISCHE GESCHÄFTSSITUATION:

- Saisonaler Kapitalbedarf
- Starkes Wachstum
- Erweiterung der Finanzierungspartner
- Nutzung von Skonto
- M&A / Nachfolge

PRODUKT:

- Kredite ab EUR 100.000 bis EUR 5 Mio.
- Laufzeit bis 5 Jahre
- Endfällige oder monatlich annuitätische Tilgung

UNSER MANAGEMENT

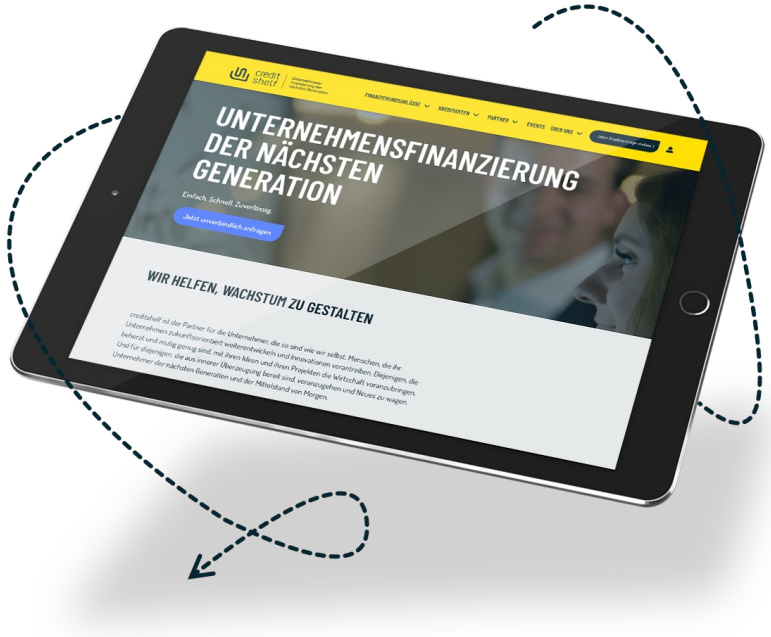
Executive Board

Dr. Tim Thabe

Gründungspartner,
Vorstandsvorsitzender und CEO

Dr. Daniel Bartsch

Gründungspartner, Vorstand
und CFO



INFORMATIONEN ZUM UNTERNEHMEN

RECHTSFORM

creditshelf ist eine Aktiengesellschaft deutschen Rechts mit Hauptsitz in Frankfurt am Main. Sie hat eine Tochtergesellschaft, die creditshelf solutions GmbH, ebenfalls ansässig in Frankfurt.

HANDELSREGISTER

Die creditshelf Aktiengesellschaft ist im Handelsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main unter der Nr. HRB 112087 eingetragen.

GRÜNDUNG

creditshelf wurde im Dezember 2014 von Dr. Tim Thabe und Dr. Daniel Bartsch gegründet.

SITZ

creditshelf Aktiengesellschaft
Mainzer Landstraße 33a
60329 Frankfurt
Deutschland

Ust-ID

Die Umsatzsteueridentifikationsnummer gem. § 27a USt.-Gesetz lautet DE298667279.

VORSTAND

Dr. Tim Thabe

Vorstandsvorsitzender und CEO

Dr. Daniel Bartsch

Stellvertretender Vorsitzender des Vorstands und CFO

INFORMATIONEN ZUM UNTERNEHMEN

AUFSICHTSRAT

Rolf Elgeti
(Vorsitzender des Aufsichtsrats)

Rolf Hentschel
(Aufsichtsratsmitglied, Vorsitzender des Prüfungsausschusses)

Prof. Dr. Dirk Schiereck
(Aufsichtsratsmitglied)

Julia Heraeus-Rinnert
(Aufsichtsratsmitglied)

Dr. Joachim Rauhut
(Aufsichtsratsmitglied)

ERLAUBNISSE UND AUFSICHT

Die Gewerbeerlaubnis nach § 34c Gewerbeordnung wurde vom Ordnungsamt der Stadt Frankfurt am Main als zuständige Aufsichtsbehörde erteilt.

Die Gewerbeerlaubnis nach § 34f Gewerbeordnung wurde von der IHK Frankfurt als zuständige Aufsichtsbehörde mit der Registernummer D-F-125-VSZS-55 erteilt.

BESCHWERDEVERFAHREN

Beschwerdeformular:

- Grund der Beschwerde
- Verbesserungsvorschlag
- Ihre Kontaktdaten (Name Ihres/r Unternehmens/Institution, Firmenname, Vorname, Nachname, geschäftliche/private E-Mail-Adresse, geschäftliche /private Telefonnummer)

Telefon: : +49(69)3487724-0

E-Mail: info@creditshelf.de

Beschwerdeformular:
https://www.creditshelf.com/beschwerde

KONTAKT

creditshelf Aktiengesellschaft

Dr. Daniel Bartsch

Gründungspartner, Vorstand und CFO

daniel.bartsch@creditshelf.com

Tel.: +49 (0) 69 348 772 407

credit shelf | Unternehmens-finanzierung der nächsten Generation

UNTERNEHMENSFINANZIERUNG DER NÄCHSTEN GENERATION. EINFACH. SCHNELL. INNOVATIV.

START. IT'S YOUR CREDIT.

DISCLAIMER

creditshelf Aktiengesellschaft

Haftungsausschluss/rechtlicher Hinweis:

Aussagen in dieser Präsentation, die sich auf künftige Zustände oder Umstände beziehen, einschließlich Aussagen über die Pläne und Ziele des Managements für künftige Operationen, Umsatz- und Ertragszahlen, sind zukunftsgerichtete Aussagen über Ziele und Erwartungen, die auf Schätzungen, Annahmen und den erwarteten Auswirkungen künftiger Ereignisse auf die gegenwärtigen und sich entwickelnden Umstände unter Berücksichtigung der derzeit verfügbaren Informationen beruhen und nicht notwendigerweise künftige Ergebnisse vorhersagen. Viele Faktoren können dazu führen, dass die tatsächlichen Ergebnisse wesentlich von denjenigen abweichen, die in solchen Aussagen zum Ausdruck gebracht oder impliziert werden. Verschiedene bekannte wie auch unbekannte Risiken, Ungewissheiten, nicht vorhersehbare Entwicklungen, Veränderungen im wirtschaftlichen und politischen Umfeld sowie sonstige derzeit noch nicht absehbare Auswirkungen können dazu führen, dass die tatsächlichen Ergebnisse, die Finanzlage oder die Aussichten der creditshelf Aktiengesellschaft von den hier gegebenen Einschätzungen abweichen. creditshelf Aktiengesellschaft behält sich das Recht vor, ohne vorherige Ankündigung Änderungen oder Ergänzungen der bereitgestellten Informationen vorzunehmen. Es wird keine Haftung oder Garantie für die Vollständigkeit, Richtigkeit, Angemessenheit, Genauigkeit, Angemessenheit oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen oder Meinungen übernommen und es besteht keine Verpflichtung zur Aktualisierung von Aussagen oder Informationen in dieser Präsentation.

Diese Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Erwerb, zur Zeichnung oder zur Veräußerung von Wertpapieren der creditshelf Aktiengesellschaft dar. Die Informationen in dieser Präsentation sind daher selektiver Natur und erheben nicht den Anspruch, alle Informationen zu enthalten, die zur Beurteilung der creditshelf Aktiengesellschaft und/oder ihrer Wertpapiere erforderlich sind.

Die Wertpapiere sind auch nicht und werden nicht nach dem U.S. Securities Act von 1933 registriert und dürfen nicht in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an oder für Rechnung von oder zugunsten von U.S. Personen (wie in Regulation S des U.S. Securities Act definiert) angeboten oder verkauft werden, es sei denn, dies geschieht aufgrund einer Ausnahme von den Registrierungserfordernissen des U.S. Securities Act oder in einer Transaktion, auf die der U.S. Securities Act keine Anwendung findet.