

Hauptversammlung 2022

Stefan Kempf
Vorstand und Gründer



Mission

„Wir ermöglichen Unternehmer:innen, sich auf ihr Geschäft zu konzentrieren und erfolgreicher zu sein, indem wir sie mit schnellen, reibungslosen und intelligenten Finanzlösungen unterstützen.“

Highlights 2021



Ausbau regulatorischer Lizenzen	Erhalt Payment Lizenz (Finanztransfergeschäftslizenz / aifinyo payments GmbH)
Buy & Build	Übernahme der Fundflow GmbH
Kapitalerhöhung	Barkapitalerhöhung über EUR 12 Mio.
Nachhaltigkeit	Verabschiedung Nachhaltigkeitsstrategie
Produktangebot	Neues Kundenportal und Beta Phase Liqui-Tool
Finanziell	Verbesserung nahezu aller Financial KPI (+41% Umsatzerlöse) und Rückkehr in Profitabilität

“aifinyo wird die neue Kategorie Smart Billment definieren,
durch die Schaffung eines Ökosystems für Management,
Finanzierung und Bezahlung von Rechnungen für
Wachstumsunternehmen.”

Nachhaltigkeit – Wir machen den Unterschied!



aifinyo unterstützt die Nachhaltigkeitsziele der United Nations. Insbesondere durch:

- 4 Unterstützung lebenslanges lernen unserer Mitarbeiter
- 5 Geschlechtergleichheit
- 7 Ökostrom für unsere Standorte
- 8 Unterstützung insbesondere kleiner Unternehmen
- 9 Innovation durch hohe Investition in Digitalisierung und R&D
- 11 Nachhaltige Städte durch Homeoffice sofern möglich
- 12 Verantwortlicher Konsum durch Recycling
- 13 Unterstützung Klimaschutz durch ökologische Energie
- 16 Verhaltenskodex für starke Institutionen

Zusätzlich richtet sich aifinyo strenge Investment Guidelines, welche Investition im Einklang der UN SDG bevorzugt und solche mit gegenläufigen Effekten nicht zulässt, sofern diese erkannt werden.

Kapitalerhöhungen 2021



Zwei Kapitalmaßnahmen 2021:
August Direktplatzierung (€ 5 Mio.) und
Okt./Nov. öffentliche Platzierung (€ 7 Mio.) mit Bezugsrecht

aifinyo platzierte insgesamt 400.234 Aktien in 2021 und
erlöste hieraus EUR 12,13 Mio.

Mehrere hundert neue Aktionäre führten zu einem Anstieg
des free floats von ca. 5% auf ca. 15%

Tägliches Handelsvolumen stieg in 2021 deutlich von <100
Aktien pro Tag auf > 1.000 Aktien pro Tag

Gründe und Vorteile

- Focus auf Privatinvestoren sollte:
 - Anzahl Aktionäre,
 - Streubesitz und
 - tägliches Handelsvolumen erhöhen.
- Mittel sollen verwendet werden für:
 - Operatives Wachstum,
 - Investitionen in Software & digitale Produkte, und
 - Opportunistisch für buy&build.

“aifinyo erzielte seit Gründung
profitables, außergewöhnlich hohes Wachstum,
welches kurzfristig durch Corona belastet war.”

Bilanz Einzelabschluss 2021



AKTIVA			PASSIVA		
	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR		31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
A. ANLAGEVERMÖGEN			A. EIGENKAPITAL		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände			I. Gezeichnetes Kapital	3.847.053,00	3.446.819,00
1. Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	820.413,00	0,00	II. Kapitalrücklage	14.826.329,15	3.099.072,05
2. Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	48.227,61	68.545,63	davon im Geschäftsjahr eingestellt EUR 11.727.257,10 (Vj. EUR 2.640.690,80)		
3. Geschäfts- oder Firmenwert	997,00	0,00	III. Gewinnrücklage		
II. Sachanlagen			gesetzliche Gewinnrücklagen	10.381,70	10.381,70
Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	343.469,70	333.137,46	davon im Geschäftsjahr durch die Hauptversammlung eingestellt EUR 0,00 (Vj. EUR 0,00)		
III. Finanzanlagen			IV. Bilanzgewinn		
Beteiligungen	11.389.248,15	8.889.248,15	1. Gewinnvortrag	70.570,46	451.917,53
	12.602.355,46	9.290.931,24	2. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	-1.059.584,64	-381.347,07
B. UMLAUFVERMÖGEN				-989.014,18	70.570,46
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände			B. Einlagen stiller Gesellschafter	1.000.000,00	2.250.000,00
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	101,02	0,00			
2. Forderungen gegen verbundene Unternehmen	5.801.337,12	15.146,56	C. RÜCKSTELLUNGEN		
davon mit einer Restlaufzeit von weniger als einem Jahr: EUR 5.801.337,12 (Vj. EUR 15.146,56)			sonstige Rückstellungen	89.183,83	93.737,54
3. sonstige Vermögensgegenstände	526.593,69	339.830,54	D. VERBINDLICHKEITEN		
davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr: EUR 447.394,71 (Vj. EUR 339.830,54)	6.328.031,83	354.977,10	1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	100.000,00	100.001,93
II. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	239.679,85	12.908,43	davon mit einer Restlaufzeit von weniger als einem Jahr: EUR 0,00 (Vj. EUR 1,93)		
C. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN	147.691,50	134.913,12	davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr: EUR 100.000,00 (Vj. EUR 100.000,00)		
			2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	217.810,51	36.937,52
			davon mit einer Restlaufzeit von weniger als einem Jahr: EUR 192.385,89 (Vj. EUR 36.937,52)		
			3. sonstige Verbindlichkeiten	216.014,63	430.209,69
			davon mit einer Restlaufzeit von weniger als einem Jahr: EUR 55.936,10 (Vj. EUR 112.479,09)		
			davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr: EUR 160.078,53 (Vj. EUR 317.730,60).		
				533.825,14	567.149,14
			E. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN	0,00	256.000,00
	19.318.755,64	9.793.729,89			
				19.317.758,64	9.793.729,89

GuV Einzelabschluss 2021



	2021 EUR	2020 EUR
1. Umsatzerlöse	1.650.000,00	1.552.000,00
2. andere aktivierte Eigenleistungen	911.570,81	1.468,44
3. sonstige betriebliche Erträge	33.903,60	1.468,44
4. Personalkosten:		
a) Löhne und Gehälter	963.758,54	404.430,68
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung	138.600,27	28.202,32
	1.102.358,81	432.633,00
5. Abschreibungen	173.493,65	484.313,05
6. sonstige betriebliche Aufwendungen	2.193.083,72	777.549,63
7. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	75.782,19	33.210,50
8. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	261.905,06	273.530,33
9. Ergebnis vor Steuern	-1.059.584,64	-381.347,07
10. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	0,00	0,00
11. Ergebnis nach Steuern	-1.059.584,64	-381.347,07
12. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	70.570,46	451.917,53
13. Bilanzgewinn	-989.014,18	70.570,46

Bilanz Konzernabschluss 2021



AKTIVA	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR	PASSIVA	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
A. ANLAGEVERMÖGEN			A. EIGENKAPITAL		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände			I. Gezeichnetes Kapital	3.847.053,00	3.446.819,00
1. Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	820.413,00	0,00	II. Kapitalrücklage	14.826.329,15	3.099.072,05
2. Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	48.227,61	110.760,28	III. Gewinnrücklage	10.381,70	10.381,70
3. Geschäfts- oder Firmenwert	128.925,05	170.570,74	gesetzliche Gewinnrücklagen	-2.341.791,15	-2.354.254,16
	997.565,66	281.331,02	IV. Bilanzverlust	16.341.972,70	4.202.018,59
II. Sachanlagen			B. EINLAGEN STILLER GESELLSCHAFTER	1.000.000,00	2.250.000,00
1. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	3.259.457,69	3.477.759,13	C. RÜCKSTELLUNGEN		
2. geleistete Anzahlungen	17.233,73	4.246,21	1. Steuerrückstellungen	43.427,10	378,00
	3.276.691,42	3.482.005,34	2. sonstige Rückstellungen	219.163,04	573.089,46
III. Finanzanlagen				262.590,14	573.467,46
1. Beteiligungen	1.015.000,00	0,00	D. VERBINDLICHKEITEN		
2. Wertpapiere	617.500,00	617.500,00	1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	21.529.605,84	22.147.809,97
	1.632.500,00	617.500,00	2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	293.587,99	299.031,50
B. UMLAUFVERMÖGEN			3. sonstige Verbindlichkeiten	3.011.052,53	1.913.566,44
I. Vorräte				24.834.246,36	24.360.407,91
fertige Erzeugnisse und Waren	265.031,88	0,00	E. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN	797.998,47	852.966,32
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände					
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	34.053.577,88	26.245.055,45			
2. sonstige Vermögensgegenstände	779.267,31	666.239,40			
	34.832.845,19	26.911.294,85			
III. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	2.051.485,84	759.839,87			
C. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN	180.687,68	186.889,20			
	43.236.807,67	32.238.860,28		43.236.807,67	32.238.860,28

GuV Konzernabschluss 2021

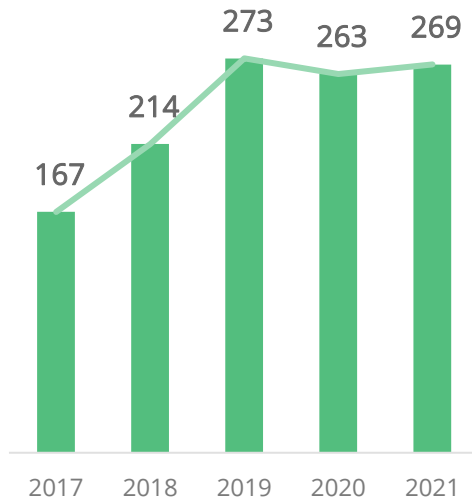


	01.01-31.12.2021 EUR	01.01-31.12.2020 EUR
1. Umsatzerlöse	43.949.672,96	31.758.499,69
2. andere aktivierte Eigenleistungen	911.570,81	0,00
3. Gesamtleistung	44.861.243,77	31.758.499,69
4. sonstige betriebliche Erträge	1.718.630,57	616.840,54
5. Materialaufwand:		
a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren	36.335.157,21	23.590.667,09
b) Aufwendungen für bezogene Leistungen	19.396,07	29.120,31
	36.354.553,28	23.619.787,40
6. Personalkosten:		
a) Löhne und Gehälter	2.537.416,92	2.789.943,06
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	443.976,36	554.499,33
	2.981.393,28	3.344.442,39
7. Abschreibungen:		
a) auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	216.136,34	566.113,09
b) auf Leasingvermögen	1.074.582,38	1.153.634,91
8. sonstige betriebliche Aufwendungen davon Risikokosten	5.153.894,76 1.484.588,67	6.215.999,52 3.195.605,15
9. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens	45.500,04	45.511,04
10. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	16.774,24	8.510,82
11. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	800.309,92	981.849,79
12. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	46.845,24	3.297,24
13. Ergebnis nach Steuern	14.433,42	-3.455.762,25
14. sonstige Steuern	1.970,41	5.026,19
15. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	12.463,01	-3.460.788,44
16. Verlust-/Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	-2.354.254,16	1.106.534,28
17. Bilanzverlust	-2.341.791,15	-2.354.254,16

5-Jahres-Vergleich Key Financials*

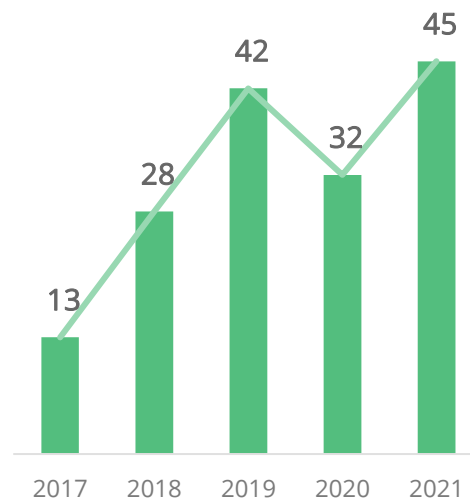


Transaktionsvolumen
in Mio. EUR



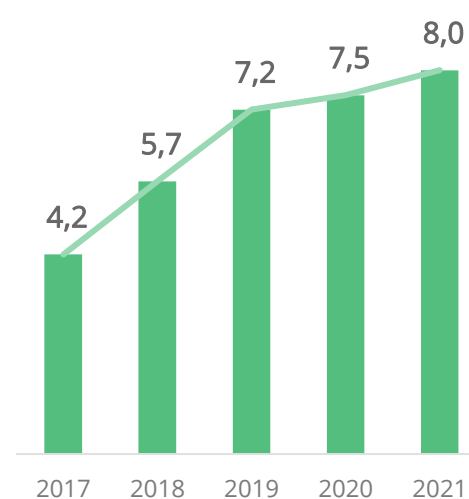
- Sehr starker Anstieg des Transaktionsvolumens
- Maßgeblich geprägt durch Factoring, Finetrading und zuletzt Leasing

Umsatzerlöse
in Mio. EUR



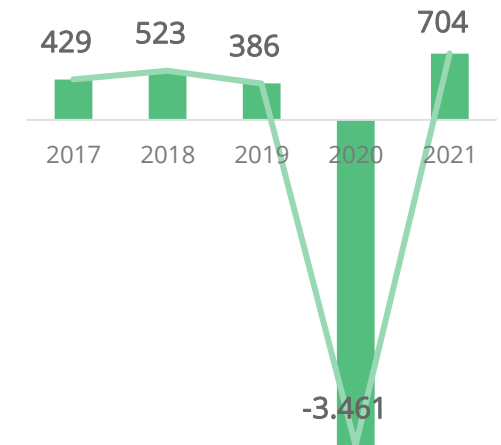
- Ebenso starker Anstieg im Umsatz
- Überwiegend durch Einkaufsfinanzierung (Handelsrechtlich hier Außenumsatz vs. im Factoring nur die Gebühren)

Rohertrag**
in Mio. EUR



- Rohertrag ist intern unter den Financials der bedeutendste KPI
- Rohertrag: Gesamtleistung wird reduziert um Warenaufwände und Abschreibungen des Leasing-anlagevermögens

EBT
In T EUR



- Trotz hoher Wachstums- und Investitionsquoten bis 2019 stets profitabel
- Verlust im ersten Corona Jahr, nun wieder profitabel (auch inkl. Einmalkosten)

*vorläufige, nicht testierte Zahlen

**Gesamtleistung abzgl. Warenaufwand und Leasingabschreibungen aus dem Kunden Finanzierungsgeschäft

Highlights Q1/2022



Markt/Umfeld	Nach verhaltenem Auftakt im Januar Markt seit Februar geprägt durch Unsicherheit – stärkeres Bedürfniss nach guter Liquiditätslage (Factoring) und höheren Warenbeständen (Finetradg) bei Kunden die Folge
Finanziell	Verbesserung nahezu aller KPI bei profitabilem Wachstum
Aktien	Erstmals > 8.000 Stücke Handel an einem Tag (56% Xetra)
Produktangebot	Erweiterung um Cash-Flow-Tool und Auslandsüberweisung
Buy & Build	Übernahme Billomat (cloudbasierte Buchhaltung)

Übernahme Billomat



Terms

- Share Deal
- 100% Übernahme durch aifinyo AG
- 155 K Aktien + Cash (nicht öffentlich)

Timeline

- 02/22 Lol
- 03/22 Signing
- 05/22 closing
- Q2-Q4/22 Integration

Strategische Logik

- Stärkung Segment Billing
- Kongruenz Zielkunden
- Technologischer Fit

Ertragssynergien

- Erhebliches Potential
- Tausende Neukunden
- Customer value aifinyo zu Billomat ca. Faktor 30 (upselling Potential)

Kostensynergien

- Gemeinsame IT-Service Architektur
- Kundengewinnungskosten

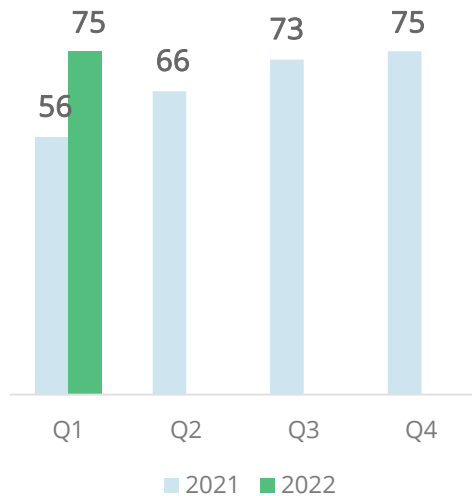
R&D

- Ähnliche technologische Herausforderungen
- Bündelung Kräfte erlaubt mehr Tiefe & Breite in R&D/Productdevelopment

Quartalszahlen 2021/2022*

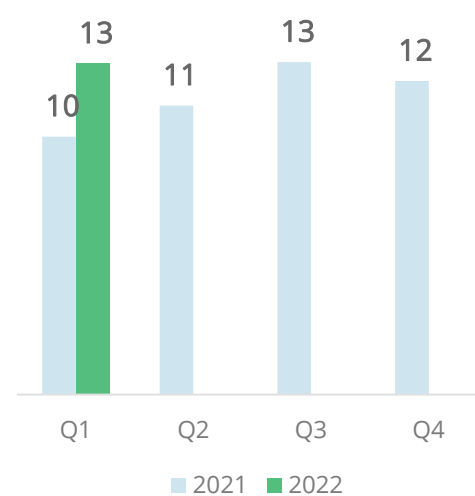


Transaktionsvolumen in Mio. EUR



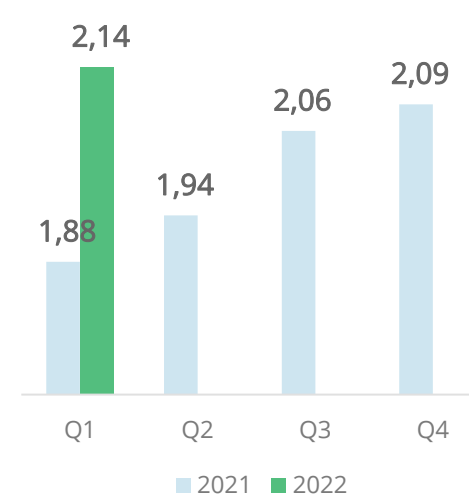
- Kontinuierlicher Anstieg des Transaktionsvolumens über die letzten > 5 Quartale
- In Q1 2022 erheblicher Anstieg in sonst eher schwachem Quartal (Treiber u.a. Factoring, Finetrading und Leasing)

Umsatzerlöse in Mio. EUR



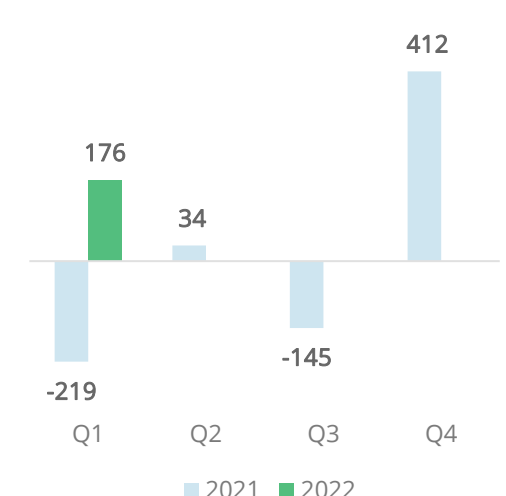
- Nach Rückgang der Umsatzerlöse 2020 seit 2021 klarer Aufwärtstrend
- Deutliche Erhöhung der Umsatzerlöse ggü Q1/21 insbesondere aufgrund Einkaufsfinanzierung (Finetrading)

Rohertrag** in Mio. EUR



- Sehr positive Entwicklung im Rohertrag**
- Seit Q1/21 +14% ggü. Vorjahresquartal, Ertragstreiber Finetrading bei positiven Entwicklungen in allen Bereichen

EBT In T EUR



- Positiver Start ins Jahr mit EBT von 176 TEUR trotz Übernahmen und Neuprodukten
- Ergebnis vor. Sonderkosten (EBT 254 TEUR, EBIT 444 TEUR) auf gutem Niveau

*vorläufige, nicht testierte Zahlen

**Gesamtleistung abzgl. Warenaufwand und Leasingabschreibungen aus dem Kunden Finanzierungsgeschäft

Erläuterung einzelner Agenda Punkte (Antworten zu den Fragen Vorfeld)



Sitzverlegung nach Berlin

- Präsenz in Berlin als Start-Up und Technologie Hub für Mitarbeiter und Kunden.
- aifinyo hat bereits eine Niederlassung in Berlin (Büro Friedrichstraße ca. 300 m²), es entstehen durch Sitzverlegung keine wesentlichen Kosten (Handelsregister etc.).
- Die Tochtergesellschaften bleiben in Dresden, kein Umzug von Mitarbeitern geplant.

Satzung / Gegenstand

- Erweiterung des Geschäftszweckes gibt mehr Flexibilität, um im Bereich lizenzpflichtiger Geschäfte wie Paymentdienstleistungen.
- Zudem werden IT-Dienstleistungen mit aufgenommen, da diese vom Geschäft untrennbar sind.

Schaffung genehmigtes Kapital

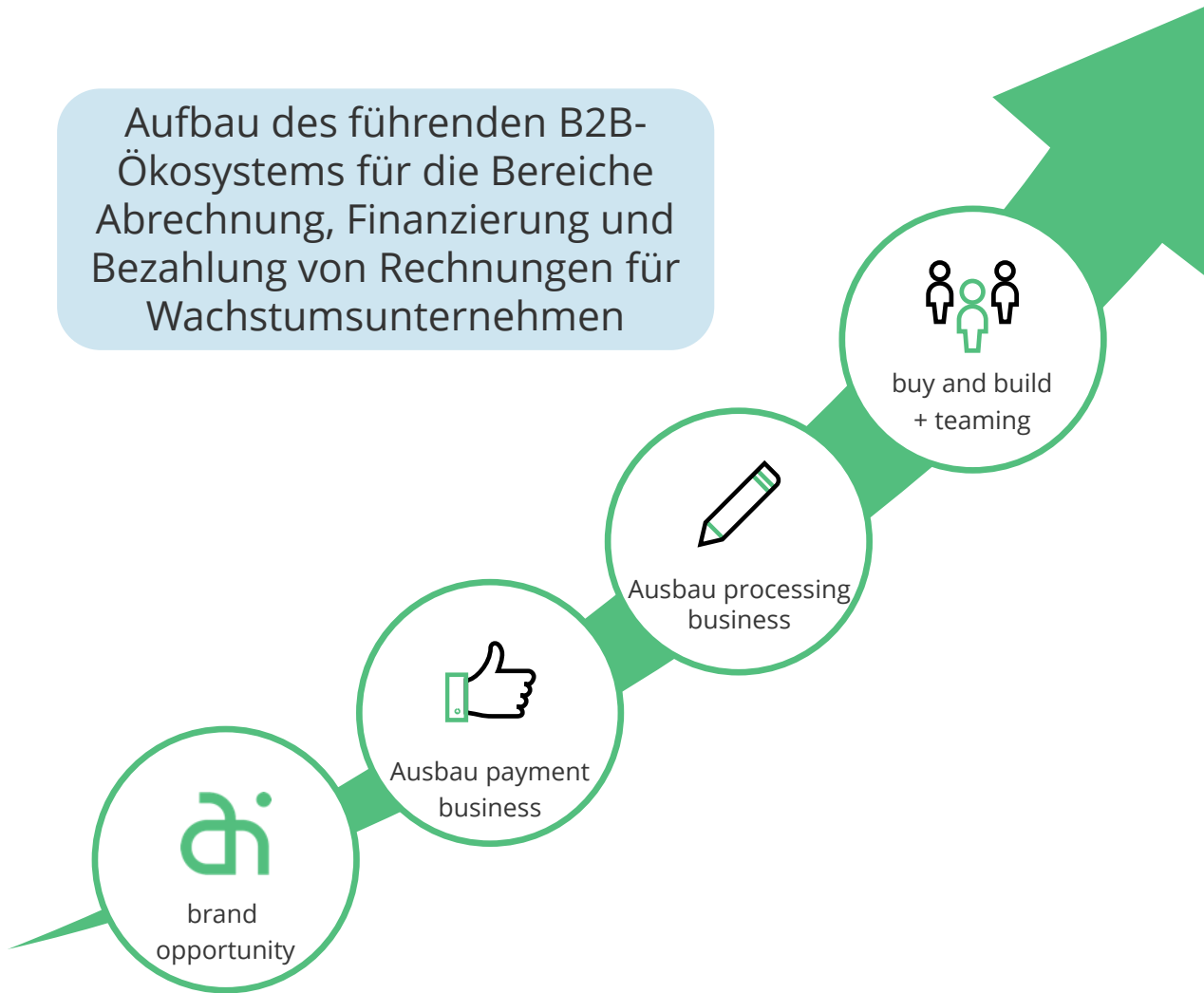
- Hohe Wachstumsraten und Wachstum über Buy-and-Build ist erklärtes Ziel der Gesellschaft.
- Die Schaffung von genehmigtem Kapital erweitert die Handlungsoptionen für Kapitalmaßnahmen sowie von Übernahmen durch Sachkapitalerhöhungen.

Aktienoptionsplans 2022

- aifinyo legt hohen Wert darauf Mitarbeiter zu entwickeln und durch Beteiligung am Unternehmen auch im Interesse der Aktionäre zu incentivieren
- Der Aktienoptionsplan 2022 trägt hierzu bei.

Roadmap für Wachstum

Aufbau des führenden B2B-Ökosystems für die Bereiche Abrechnung, Finanzierung und Bezahlung von Rechnungen für Wachstumsunternehmen



Disclaimer



Diese Präsentation enthält zukunftsgerichtete Aussagen. Zukunftsgerichtete Aussagen sind Aussagen, die weder Tatsachen noch eine Beschreibung vergangener Ereignisse darstellen; sie umfassen Aussagen, die sich auf unsere Annahmen und Erwartungen beziehen. Jede Aussage in dieser Präsentation, die unsere Absichten, Annahmen, Erwartungen oder Prognosen sowie die zugrunde liegenden Annahmen wiedergibt, ist eine zukunftsgerichtete Aussage. Diese Aussagen beruhen auf Planungen, Schätzungen und Prognosen, die dem Vorstand der aifinyo AG derzeit zur Verfügung stehen. Zukunftsgerichtete Aussagen beziehen sich demnach ausschließlich auf Planungsdaten, Schätzungen und Prognosen zu dem Zeitpunkt, zu dem sie gemacht werden.

Wir übernehmen keine Verpflichtung, solche Aussagen fortzuentwickeln oder zu modifizieren, falls neue Informationen verfügbar werden oder zukünftige Ereignisse eintreten. Zukunftsgerichtete Aussagen sind naturgemäß mit Risiken und Unsicherheitsfaktoren behaftet. Eine Vielzahl von Schlüsselfaktoren kann dazu beitragen, dass die tatsächlichen Ereignisse ganz erheblich von den zukunftsgerichteten Aussagen abweichen. Zu diesen Faktoren gehören die Verfassung der Finanzmärkte und die regionalen Schwerpunkte unserer Investitionstätigkeit.

Kontakt



aifinyo AG
Tiergartenstraße 8
01219 Dresden

T: 0351 8969 3310
F: 0351 8969 3315

E-Mail: ir@aifinyo.de
Web: www.aifinyo.de