

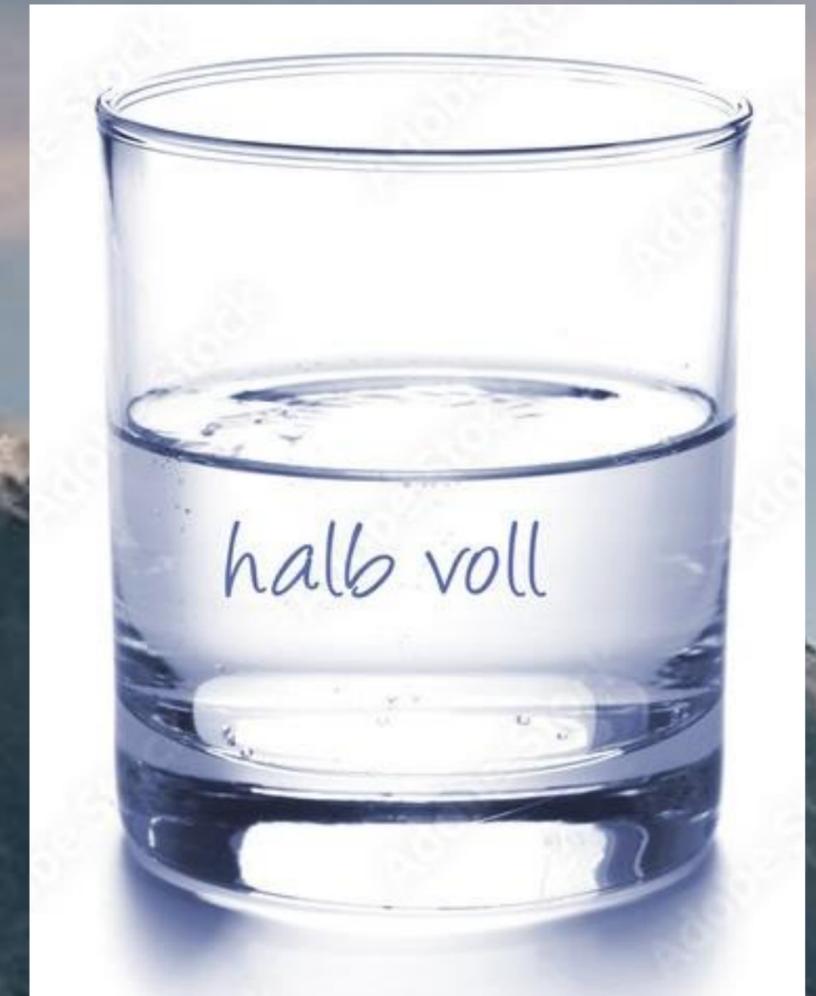
Tomorrow's SME Finance Management

„Tidely – Dein Partner für die Steuerung Deiner Finanzen“

11. September 2024 (Düsseldorf)



Start von Tidely Anfang 2020 ...



... um eine der zentralsten Herausforderungen von Unternehmen zu lösen: "Steuerung der Liquidität"

Fehlende Liquidität bedeutet ...

... eine potenzielle
Wachstumsbremse

... fehlende Basis
für Investitionen

... einen eingeschränkten
unternehmerischen
Spielraum

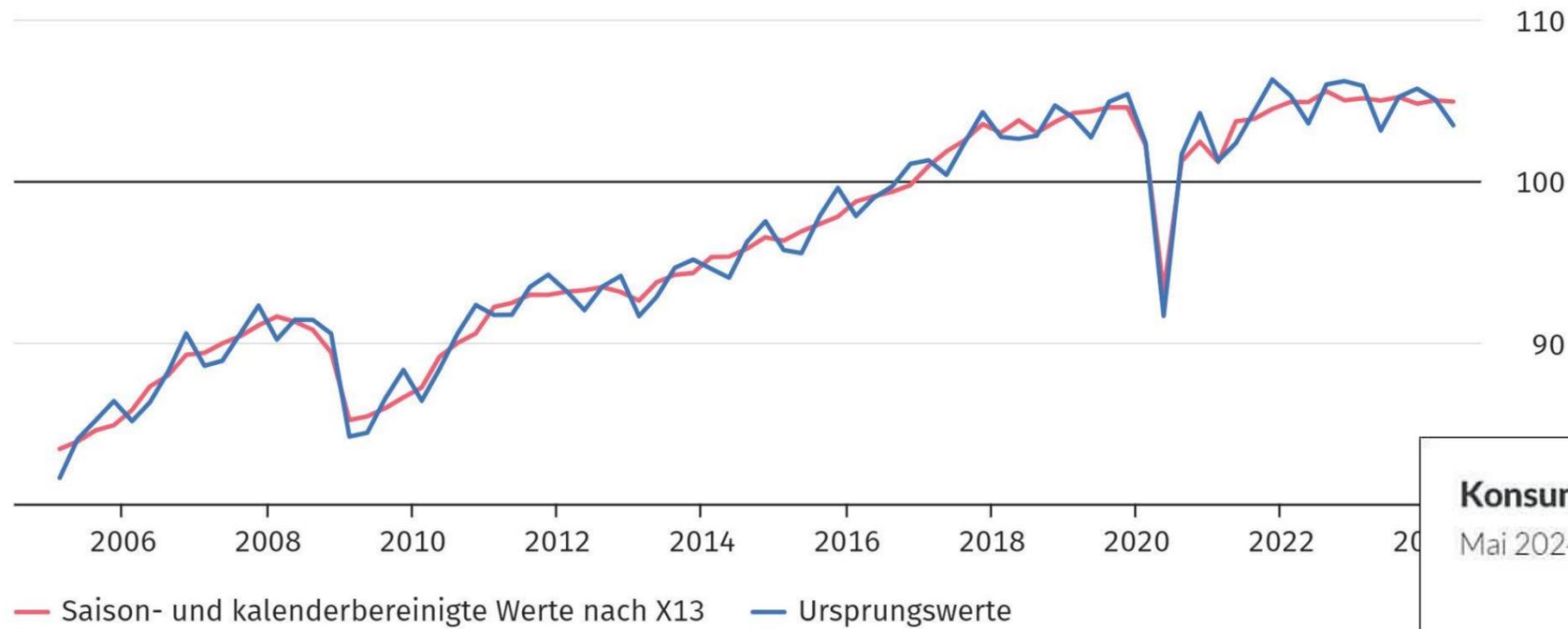
... bis hin zur drohenden Insolvenz



Die Zeiten werden zunehmend turbulenter und komplexer

BIP

preisbereinigt, 2020 = 100

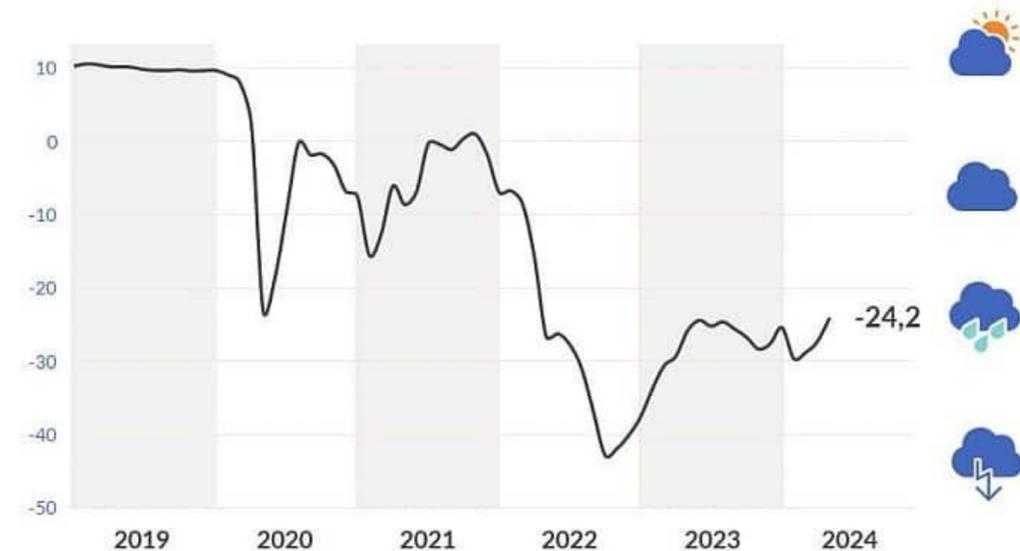


© Statistisches Bundesamt (Destatis), 2024

Konsumklima klettert auf Zwei-Jahres-Hoch

Mai 2024

GfK An NIQ Company



04/25/2024

Quelle: GfK Konsumklima powered by NIM | co-funded durch die Europäische Kommission | 4/24

© GfK und NIM



Liquidität: Die BWA ist für Unternehmen häufig ...

BWA-Analyse	Musterfirma															
	Werte in Euro						Musterfirma									
	2021		2020		2019		2018		2017		2016		2015		2014	
	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL
Gesamtleistung	2.500.000	100,00%	2.385.400	100,00%	2.274.600	100,00%	2.212.000	100,00%	2.085.860	100,00%	2.160.000	100,00%	2.016.130	100,00%	2.007.000	100,00%
davon Umsatzerlöse	2.500.000		2.391.000		2.287.000		2.208.000		2.158.000		2.160.000		2.030.250		1.998.000	
Bestandsveränderungen	0		-5.600		-12.400		4.000		-72.140		0		-14.120		9.000	
Akt. Eigenleistungen	0		0		0		0		0		0		0		0	
Material/Wareneinkauf	461.000	18,44%	451.770	18,94%	428.087	18,82%	406.199	18,36%	398.600	19,11%	392.600	18,18%	361.290	17,92%	356.870	17,78%
Sonstige betriebliche Erlöse	4.000	0,16%	1.580	0,07%	970	0,04%	150	0,01%	580	0,03%	1.140	0,05%	610	0,03%	0	0,00%
Rohertrag	2.043.000	81,72%	1.935.210	81,13%	1.847.483	81,22%	1.805.951	81,64%	1.687.840	80,92%	1.768.540	81,88%	1.655.450	82,11%	1.650.130	82,22%
Kostenarten																0,00%
Personalkosten	983.000	39,32%	959.190	40,21%	927.540	40,78%	914.210	41,33%	906.300	43,45%	902.140	41,77%	837.600	41,54%	823.850	41,05%
Raumkosten	73.000	2,92%	71.000	2,98%	70.000	3,08%	68.000	3,07%	67.000	3,21%	65.000	3,01%	62.000	3,08%	60.000	2,99%
Steuern/Versicherungen/Beiträge	18.000	0,72%	16.000	0,67%	15.000	0,66%	14.000	0,63%	13.000	0,62%	12.000	0,56%	11.000	0,55%	10.000	0,50%
Besondere Kosten	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Fahrzeugkosten	107.600	4,30%	105.300	4,41%	102.800	4,52%	99.700	4,51%	96.100	4,61%	94.600	4,38%	92.700	4,60%	91.300	4,55%
Werbe- und Reisekosten	180.000	7,20%	170.000	7,13%	160.000	7,03%	150.000	6,78%	145.000	6,95%	140.000	6,48%	135.000	6,70%	130.000	6,48%
Kosten Warenabgabe	38.100	1,52%	35.760	1,50%	33.400	1,47%	32.120	1,45%	34.600	1,66%	31.400	1,45%	30.242	1,50%	30.400	1,51%
Abschreibungen	100.000	4,00%	95.700	4,01%	93.300	4,10%	89.900	4,06%	93.500	4,48%	79.400	3,68%	80.600	4,00%	81.900	4,08%
Reparaturen/Instandhaltung	30.000	1,20%	30.250	1,27%	28.000	1,23%	29.300	1,32%	31.980	1,53%	26.890	1,24%	24.300	1,21%	23.780	1,18%
Sonstige Kosten	190.000	7,60%	192.340	8,06%	192.400	8,46%	179.300	8,11%	173.900	8,34%	176.200	8,16%	174.000	8,63%	167.000	8,32%
Gesamtkosten	1.719.700	68,79%	1.675.540	70,24%	1.622.440	71,33%	1.576.530	71,27%	1.561.380	74,86%	1.527.630	70,72%	1.447.442	71,79%	1.418.230	70,66%
Betriebsergebnis	323.300	12,93%	259.670	10,89%	225.043	9,89%	229.421	10,37%	126.460	6,06%	240.910	11,15%	208.008	10,32%	231.900	11,55%
Neutrale Erträge	1.000	0,04%	600	0,03%	2.200	0,10%	1.700	0,08%	340	0,02%	1.800	0,08%	2.100	0,10%	3.500	0,17%
Neutrale Aufwendungen	2.000	0,08%	6.900	0,29%	7.540	0,33%	8.110	0,37%	11.340	0,54%	10.800	0,50%	8.900	0,44%	8.400	0,42%
Zinsen	10.000	0,40%	10.470	0,44%	12.430	0,55%	8.760	0,40%	10.200	0,49%	10.400	0,48%	9.600	0,48%	9.300	0,46%
Ergebnis vor Steuern	312.300	12,49%	242.900	10,18%	207.273	9,11%	214.251	9,69%	105.260	5,05%	221.510	10,26%	191.608	9,50%	217.700	10,85%
Steuern auf Einkommen und Ertrag	87.444	3,50%	68.012	2,85%	58.036	2,55%	59.990	2,71%	29.473	1,41%	62.023	2,87%	53.650	2,66%	60.956	3,04%
Ergebnis nach Steuern	224.856	8,99%	174.888	7,33%	149.237	6,56%	154.261	6,97%	75.787	3,63%	159.487	7,38%	137.958	6,84%	156.744	7,81%
Kennzahlenauswahl																
	2021		2020		2019		2018		2017		2016		2015		2014	
Materialkosten/Umsatz	542,30%		529,25%		534,24%		543,58%		541,39%		550,18%		561,94%		559,87%	
Materialkosten/Ergebnis	48,78%		38,71%		34,86%		37,98%		19,01%		40,62%		38,18%		43,92%	
Personalkosten/Umsatz	254,32%		249,27%		246,57%		241,52%		238,11%		239,43%		242,39%		242,52%	
Personalkosten/Ergebnis	22,87%		18,23%		16,09%		16,87%		8,36%		17,68%		16,47%		19,03%	
Gesamtkosten/Umsatz	145,37%		142,70%		140,96%		140,05%		138,21%		141,40%		140,26%		140,88%	
Gesamtkosten/Ergebnis	13,08%		10,44%		9,20%		9,78%		4,85%		10,44%		9,53%		11,05%	

... “fachchinesisch” und “veraltet”



Excel auch nicht geeignet für Liquiditätssteuerung

Keine Datenquellen

Fehleranfällig

Hohe Komplexität

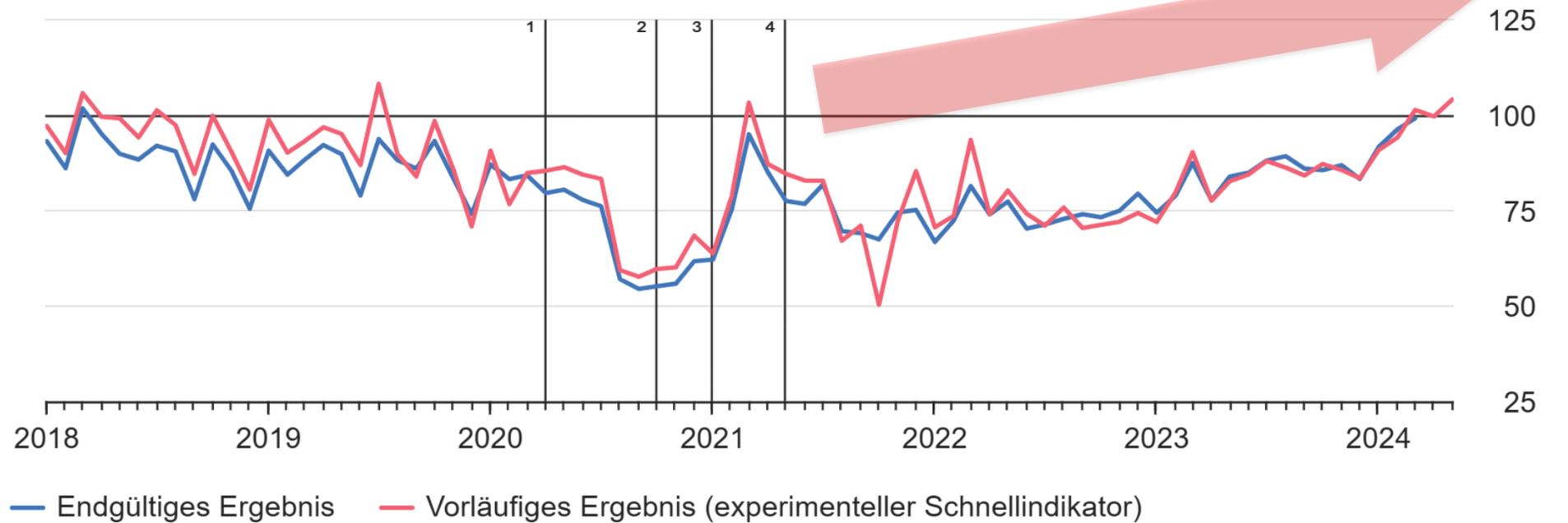


Komplexe Situation und unzureichende Tools ...



Beantragte Regelinsolvenzen

Index 2015 = 100



Insolvenzantragspflicht ausgesetzt: 1 für Corona-Betroffene. 2 bei Überschuldung. 3 bei ausstehenden Hilfszahlungen. 4 Wiedereinsetzung Insolvenzantragspflicht.

Quellen: Statistisches Bundesamt, neu.insolvenzbekanntmachungen.de

© Statistisches Bundesamt (Destatis), 2024

... auch „Nährboden“ für wachsende Insolvenzen



Unternehmen benötigen mehr denn je ...

... einen verlässlichen Kompass für ihre Liquidität



Hallo Demo!

Wie funktioniert das

Muster GmbH - DE

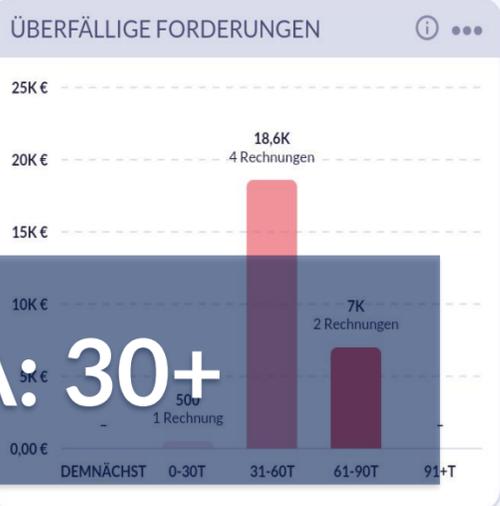
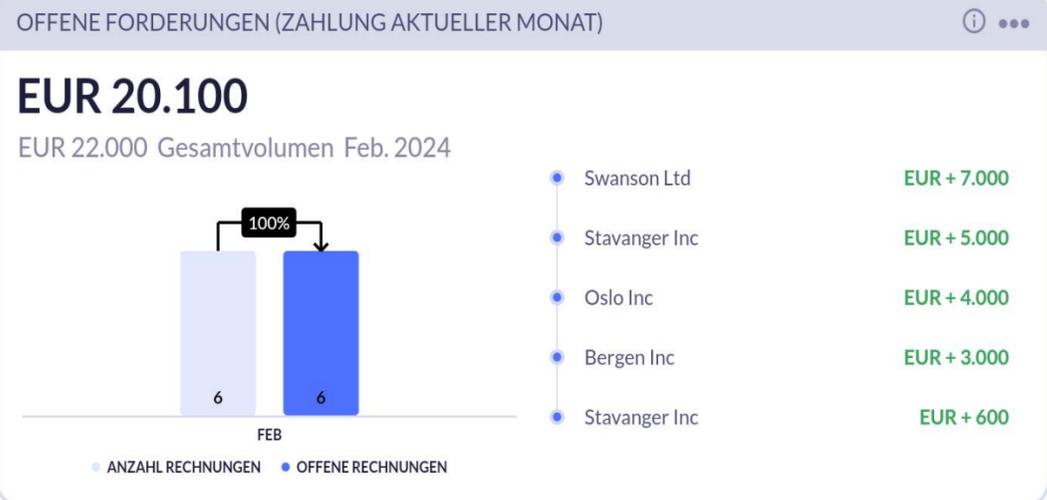
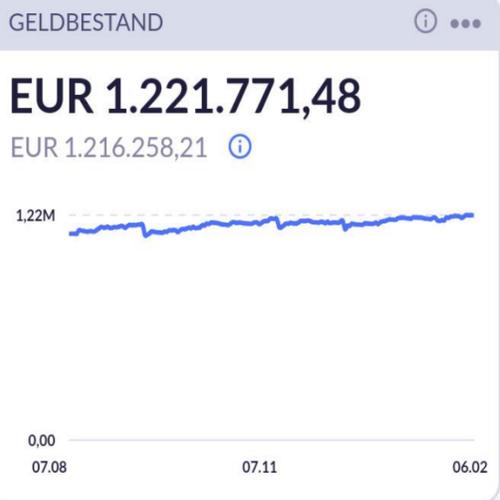
DT Demo Tidely

Tidely ist der Kompass für Unternehmen

4 von 4 Konten gewählt

WIDGET-GALERIE

- Dashboard
- Cashflow
- Transaktionen
- Rechnungen
- Planwerte
- Kategorien
- Berichte
- Finanzlösungen
- Einstellungen
- Hilfe



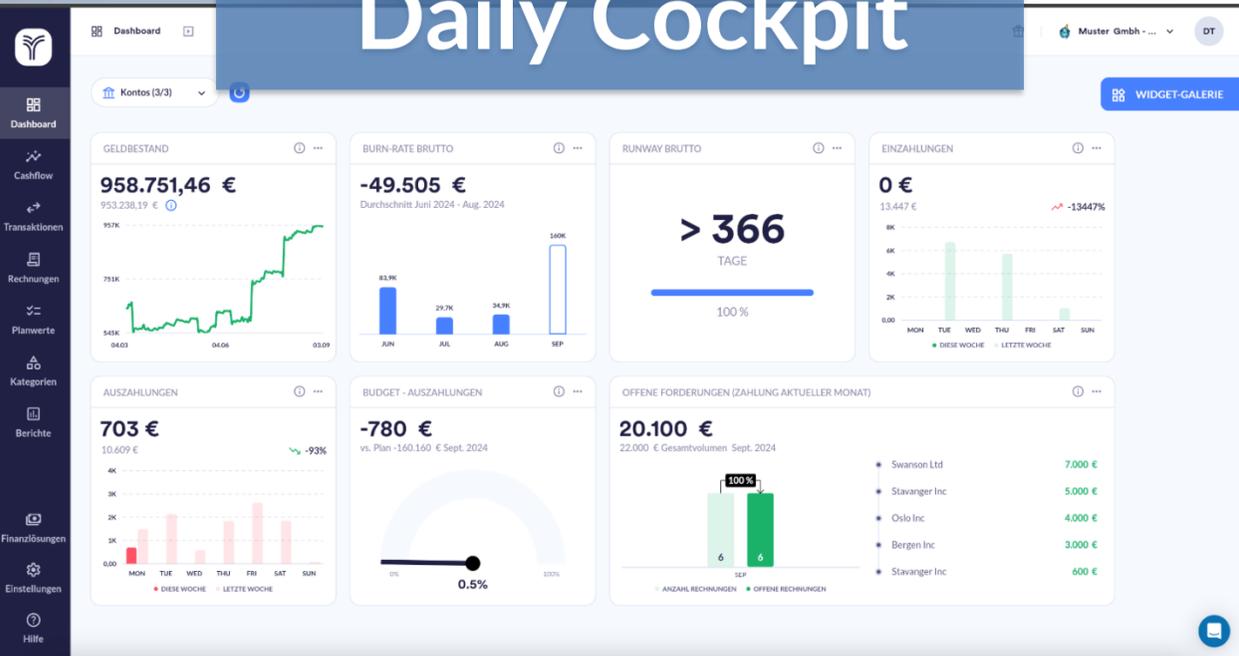
Kunden: >750

MA: 30+

NPS: 49



Daily Cockpit



Cashflow Mgmt.



Transaktionen

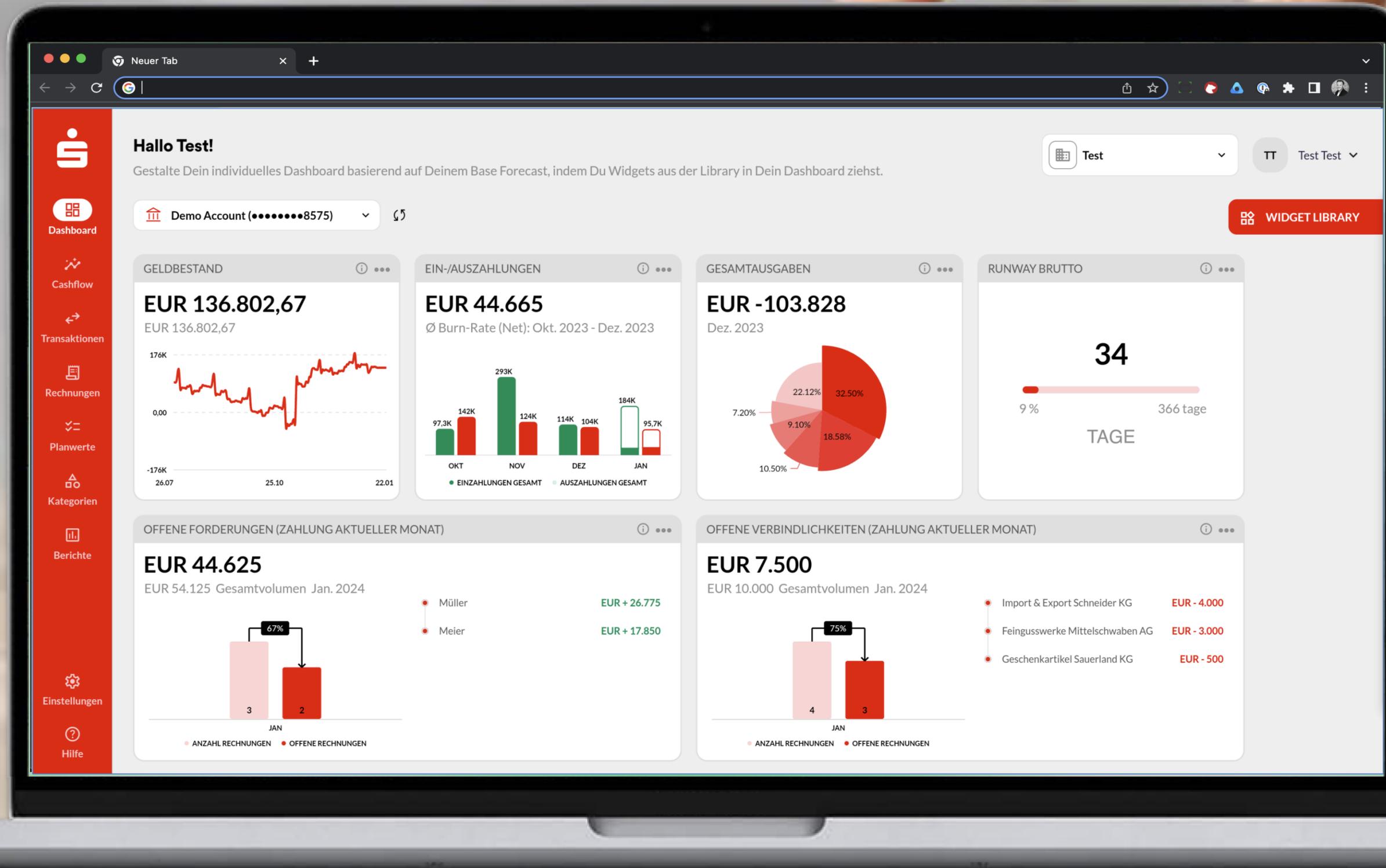
The Transaktionen dashboard displays a list of transactions with the following columns:

LIEFERANT	RECHNUNGSNUMMER	RECHNUNG	FÄLLIG	ERWARTET	VERZUG	STATUS	KATEGORIE	BETRAG (EUR)	OFFEN (EUR)
Swanson Ltd	12345	-	07.05.2024	03.09.2024	119 Tage	Teilbezahlt	Produkt B	€-7.000,00	€-500,00
Oslo Inc	1005	-	07.05.2024	03.09.2024	119 Tage	Offen	Produkt C	€-4.000,00	€-4.000,00
Stavanger Inc	10006	-	07.05.2024	03.09.2024	119 Tage	Teilbezahlt	Produkt A	€-5.000,00	€-500,00
Stavanger Inc	1002	-	07.05.2024	03.09.2024	119 Tage	Teilbezahlt	Produkt A	€-2.000,00	€-100,00
Ariel Diaz	4000152	-	18.01.2024	03.09.2024	229 Tage	Offen	Produkt A	€-5.000,00	€-5.000,00
Jugendwohnbereich im Kiez e.V.	4000039	-	09.01.2024	03.09.2024	238 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-3.500,00	€-3.500,00
Ariel Diaz	4000185	-	22.02.2023	03.09.2024	559 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-295,48	€-295,48
Jan Gerckens	4000074	-	15.12.2023	03.09.2024	263 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-59,50	€-59,50
Maler	1	-	03.12.2021	03.09.2024	1005 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-20.000,00	€-20.000,00
Bender	1000456	-	01.01.2022	03.09.2024	976 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-200,00	€-200,00
Muster GmbH	2021-156	-	01.12.2021	03.09.2024	1007 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-10.000,00	€-10.000,00

Berichte



B2B "White-Label" als weiterer vielversprechender Ansatz



Tidely, der vertrauensvoller Partner bei Unternehmensfinanzen

Niclas



Martin



Frederik



Treffen Sie uns an unserem Stand - S14

