

Quartalsbericht Q3 2024

TechFinance AG - Zwischenbericht zum 30. September 2024

Executive Summary

Die TechFinance AG hat im dritten Quartal 2024 ein solides Wachstum verzeichnet. Der Umsatz stieg um 12,4% gegenüber dem Vorquartal auf 245,8 Mio. EUR. Das operative Ergebnis (EBITDA) erreichte 38,2 Mio. EUR, was einer EBITDA-Marge von 15,5% entspricht.

Kernkennzahlen Q3 2024

Kennzahl	Q3 2024	Q2 2024	Veränderung
Umsatz (Mio. EUR)	245,8	218,7	+12,4%
EBITDA (Mio. EUR)	38,2	32,1	+19,0%
EBITDA-Marge (%)	15,5%	14,7%	+0,8pp
Nettoergebnis (Mio. EUR)	22,1	18,4	+20,1%
Eigenkapitalquote (%)	42,3%	40,8%	+1,5pp

Geschäftsentwicklung

Umsatzentwicklung nach Geschäftsbereichen

Digital Banking Solutions (62% des Gesamtumsatzes)

- Umsatz: 152,4 Mio. EUR (+15,2% vs. Q2)
- Starke Nachfrage nach KI-gestützten Risikomanagement-Lösungen
- Neue Verträge mit drei Großbanken abgeschlossen

Enterprise Risk Management (28% des Gesamtumsatzes)

- Umsatz: 68,8 Mio. EUR (+8,1% vs. Q2)
- ESG-Risikobewertung als Wachstumstreiber
- Regulatorische Compliance-Software im Fokus

Consulting Services (10% des Gesamtumsatzes)

- Umsatz: 24,6 Mio. EUR (+9,8% vs. Q2)
- Spezialisierung auf KI-Implementierung in Finanzunternehmen

Geografische Verteilung

- DACH-Region: 158,2 Mio. EUR (64,4% des Umsatzes)
- Nordamerika: 52,0 Mio. EUR (21,2% des Umsatzes)

- Restliches Europa: 35,6 Mio. EUR (14,4% des Umsatzes)

Finanzlage

Bilanz zum 30. September 2024

Aktiva (in Mio. EUR)

- Anlagevermögen: 142,8
 - Immaterielle Vermögenswerte: 89,2
 - Sachanlagen: 28,4
 - Finanzanlagen: 25,2
- Umlaufvermögen: 178,6
 - Forderungen: 98,4
 - Liquide Mittel: 62,8
 - Sonstige: 17,4
- **Bilanzsumme: 321,4**

Passiva (in Mio. EUR)

- Eigenkapital: 136,0 (42,3%)
- Langfristige Verbindlichkeiten: 89,2
- Kurzfristige Verbindlichkeiten: 96,2
- **Bilanzsumme: 321,4**

Cash Flow Statement Q3 2024

Position	Q3 2024 (Mio. EUR)
Operative Cash Flow	34,8
Investitions-Cash Flow	-12,4
Finanzierungs-Cash Flow	-8,2
Nettozufluss liquide Mittel	14,2

Risikomanagement

Identifizierte Hauptrisiken

Operationelle Risiken

- Cybersecurity-Bedrohungen: Mittlere Eintrittswahrscheinlichkeit, hohe Auswirkung
- Fachkräftemangel IT: Hohe Eintrittswahrscheinlichkeit, mittlere Auswirkung
- Regulatorische Änderungen: Mittlere Eintrittswahrscheinlichkeit, mittlere Auswirkung

Marktrisiken

- Zinsänderungsrisiko: Niedrige Eintrittswahrscheinlichkeit, mittlere Auswirkung
- Währungsrisiko (USD/EUR): Mittlere Eintrittswahrscheinlichkeit, niedrige Auswirkung

- Konkurrenzrisiko: Hohe Eintrittswahrscheinlichkeit, mittlere Auswirkung

Kreditrisiken

- Forderungsausfälle: Niedrige Eintrittswahrscheinlichkeit, niedrige Auswirkung
- Konzentrationsrisiko (Top 5 Kunden = 48% Umsatz): Mittlere Eintrittswahrscheinlichkeit, hohe Auswirkung

Risikominderungsmaßnahmen

1. **IT-Sicherheit:** Erhöhung der Cybersecurity-Budgets um 25%
 2. **Personalentwicklung:** Neue Rekrutierungsstrategie für IT-Fachkräfte
 3. **Diversifikation:** Expansion in neue Märkte und Kundensegmente
 4. **Compliance:** Verstärkung des Regulatory Affairs Teams
-

Ausblick Q4 2024

Prognose

- **Umsatz Q4 2024:** 260-275 Mio. EUR (Steigerung von 6-12% vs. Q3)
- **EBITDA-Marge Q4:** 16-17%
- **Gesamtjahr 2024:** Umsatz 950-980 Mio. EUR

Strategische Initiativen

1. **KI-Integration:** Launch der neuen AI-powered Risk Assessment Platform
2. **ESG-Fokus:** Entwicklung von ESG-Compliance-Tools
3. **Internationale Expansion:** Markteintritt in Skandinavien geplant
4. **Akquisitionsstrategie:** Prüfung von zwei potentiellen Übernahmen

Investitionen

- F&E-Ausgaben: 18,5 Mio. EUR in Q4 geplant
 - Kapitalausgaben: 8,2 Mio. EUR (hauptsächlich IT-Infrastruktur)
 - Marketing: 6,1 Mio. EUR für internationale Expansion
-

Nachhaltigkeitskennzahlen (ESG)

Environmental

- CO₂-Emissionen: 1.247 Tonnen (-8,2% vs. Q3 2023)
- Energieverbrauch: 2.840 MWh (Anteil erneuerbarer Energien: 78,5%)

Social

- Mitarbeiteranzahl: 1.847 (+152 vs. Jahresbeginn)
- Frauenanteil Führungspositionen: 38,2% (+2,1pp vs. Vorjahr)
- Trainingsausgaben pro Mitarbeiter: 2.840 EUR

Governance

- Unabhängige Aufsichtsratsmitglieder: 6 von 9
- Compliance-Schulungen: 100% Durchlässigkeitsquote
- Ethik-Hotline: 3 Meldungen (alle bearbeitet)

Wichtige Kennzahlen im Jahresvergleich

Kennzahl	Q3 2024	Q3 2023	Veränderung
Umsatz (Mio. EUR)	245,8	201,4	+22,0%
EBITDA (Mio. EUR)	38,2	28,6	+33,6%
Mitarbeiter	1.847	1.634	+13,0%
Eigenkapitalquote (%)	42,3%	38,9%	+3,4pp
ROE (%)	16,8%	14,2%	+2,6pp

Kontakt: TechFinance AG Investor Relations Tel: +49 (0)69 1234-5678 Email: ir@techfinance.de

Dieser Bericht ist eine Simulation für Trainingszwecke und enthält keine echten Finanzdaten.