

SHS viveon.®

SHS Viveon AG

Plattform Anbieter für
Risiko-, Kredit-, und Compliance Management

Investoren Präsentation

März 2022

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen sind streng vertraulich. Sie sind nur für den jeweiligen Adressaten bestimmt und dürfen nicht ohne vorherige Zustimmung der SHS VIVEON AG verbreitet oder weitergegeben werden.

1. **SHS Viveon AG**
2. Produkte und Technologie
3. Markt und Wettbewerb
4. Finanzen
5. Equity Story

Die SHS Viveon bietet die fortschrittlichste, innovativste und offene Plattform zur Identifikation und Steuerung finanzieller und nicht finanzieller Risiken sowie regulatorischer Anforderungen an.

SHS Viveon auf einen Blick



- **30 Jahre Expertise** im Bereich Kredit, Risk und Compliance



- **85 MitarbeiterInnen** im Kredit-, Risk- und Compliance –Management, sowie + 30 weitere kontrahierte MitarbeiterInnen (Entwicklung, Kundenprojekte)



- **120 Kunden** (davon > 50% international) aus verschiedenen Branchen nutzen SHS Viveon Produkte und Lösungen



- **In über 35 Ländern** weltweit kommen SHS Produkte und Lösungen zum Einsatz



- **Mit über 4.000 Anwendern** werden jährlich mehr als **50 Mio.** Transaktionen verarbeitet



- **ISO zertifizierte** SHS Cloud in Deutschland



Ingo-Stefan Schilling
CPO / CTO

32 Jahre internationale Erfahrung in der

- Software- und Strategieentwicklung,
- Blockchain,
- No Code Plattformen und
- Regulatorik des internationalen Datenschutzes sowie der Datensicherheit.



Ralph Schuler
CEO

30-jährige internationale Erfahrung in den Bereichen Vertrieb komplexer Geschäfts- und IT-Lösungen, Unternehmensentwicklung sowie internationaler Professional Services Geschäftsbereiche.

- 4 J. Terradata/Mapp Digital Senior Director
- 8 J. IBM General Manager & Managing Partner
- 13 J. PwC, davon 4 Jahre Partner



Horst Brand
CSO

25 Jahre als High-Tech-Executive im internationalen Unternehmensumfeld.

- 2 J. Rohde & Schwarz Global VP
- 6 J. Optiva Inc. GM EMEA
- 20 J. Nokia / Siemens, davon 16J Region / Global Head Funktionen



Rolf Anweiler
VP Marketing
and Partnerships



Roland Meier
VP Professional Services
and Customer Support



Karin Schuler
VP Controlling
Human Resources
Investor Relations



Michael Wiedmaier
VP Customer Growth
and Success / Risk Solutions

Lothar Pauly

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Dr. Oliver Krauß

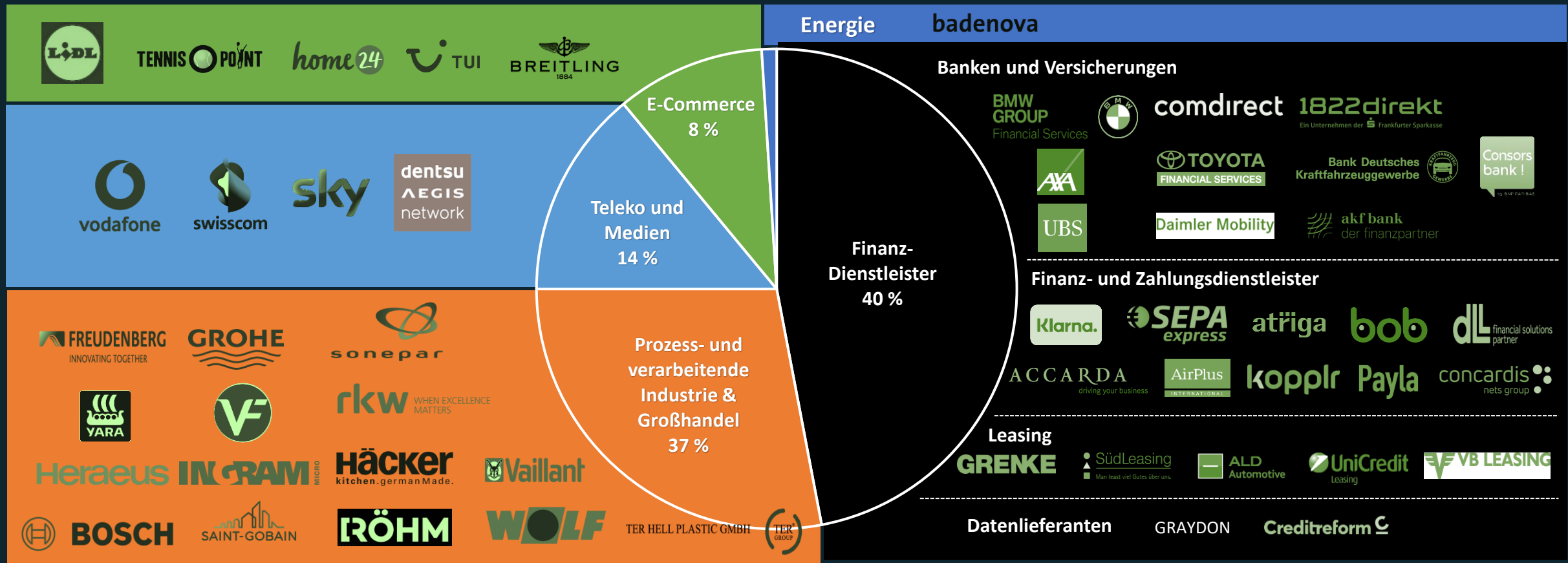
Aufsichtsrat (Stellvertretender Vorsitzender)

Heinz Resch

Aufsichtsrat

Breites und diversifiziertes Kundenportfolio mit 120 Kunden (Ausgewählte Kunden-Nennungen)

- Portfolio aus globalen Enterprise Kunden (> 1 Mrd. EUR Umsatz p.a.), oberen Mittelstandskunden (> 250 Mio. EUR Umsatz p.a.) und Kunden im Bereich Innovationsführerschaft und neuer Geschäftsmodelle
- Lange Kundenbindung von durchschnittlich 10+ Jahren
- Hohes Cross- und Upsell Potenzial
- 45 neue Kunden seit 2018





ESG Rating der Asset Impact GmbH wird bis Ende März 2022 erwartet

- ✓ **3 Gesundheit und Wohlergehen**
Kontrolle des Lieferkettenprozesses zur Einhaltung der Menschenrechte
- ✓ **4 Hochwertige Bildung**
Unterstützung lebenslanges Lernen der SHS MA durch zukunftsorientierte EDV
- ✓ **5 Geschlechter-Gleichheit**
Gleichberechtigung bei der Personalauswahl
- ✓ **8 Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum**
Supply Chain Compliance
- ✓ **9 Industrie, Innovation und Infrastruktur**
Innovation durch Investition in Digitalisierung und R&D „digitaler CFO“
- ✓ **13 Maßnahmen zum Klimaschutz**
CO2 Bilanz und CO2 neutral (481 tCO2)

Nachhaltigkeitsstrategie und Nachhaltigkeitsbericht, siehe Website:
<https://www.shs-viveon.com/wp-content/uploads/2021/03/Nachhaltigkeitsbericht-2021.pdf>

1. SHS Viveon AG
- 2. Produkte und Technologie**
3. Markt und Wettbewerb
4. Finanzen
5. Equity Story

Neue Produkte
Heutige Produkte

INSIGHTS

Credit, Risk und Compliance Kennzahlen und Simulation aller Kunden, Lieferanten und Geschäftspartner im Überblick

MARKET PLACE

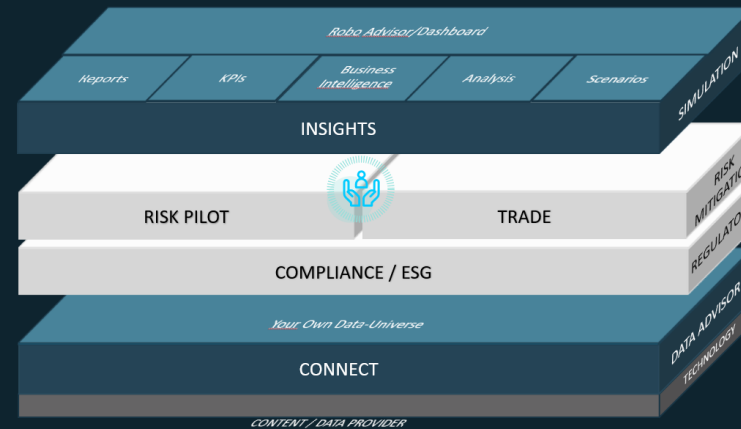
Der erste B2B Risk und Compliance Marktplatz für Produkte, Daten und Dienstleistungen

RISKPILOT

Workflow-, Automations-, Entscheidungs- und Simulations-Engine für digitale Risikoprozesse.

Supply Chain COMPLIANCE

Auditierbare Verfolgung der Lieferketten – Reglorik, Nachhaltigkeit und weiterer ESG Reglorik



CONNECT

Der universelle Data-Hub für Risk und Compliance Management.

TRADE

Die All-in-One Lösung für B2B Credit-Management automatisiert Prozesse, und optimiert Working Capital

Business Partner COMPLIANCE

360° Compliance für umfangreiche Überprüfungen von Lieferanten, Partnern und Kunden

Die offene [SHS Risk-To-Value Lösungsplattform](#) und nicht-invasive Integrations-Plattform basiert auf „no-code/low-code“ Technologie unseres strategischen Technologie Partner TIBCO und ist Prozess-, Daten- und Cloud agnostisch, sowie erfüllt die regulatorischen Anforderungen (GRC / ESG)

- SHS Viveon hilft Unternehmen regulatorische und finanzielle Risiken mit intelligenten Technologien zu reduzieren.
- SHS Viveon Lösungen unterstützen Unternehmen bei der Digitalisierung und Automatisierung ihrer GRC Prozesse.
- Unternehmen reduzieren Kosten und Bürokratieaufwand sowie Haftungs- und Reputationsrisiken wie Rechtsunsicherheiten und bewahren oder erweitern ihren werthaltigen Unternehmensumsatz.
- Viele Kunden setzen die Lösungen auch für die Steuerung der Kundenzufriedenheit ein.
- Die SHS Viveon Lösungen erfüllen die Anforderungen an auditierbare und revisionssichere Geschäftsabläufe.
- Die Integration der SHS Viveon Lösungen in die Systemlandschaft der Kunden ist flexibel und im Vergleich zu alternativen Lösungen kostengünstiger umsetzbar.

1. SHS Viveon AG
2. Produkte und Technologie
- 3. Markt und Wettbewerb**
4. Finanzen
5. Equity Story

GRC Markt (Governance, Risk Management, Compliance)

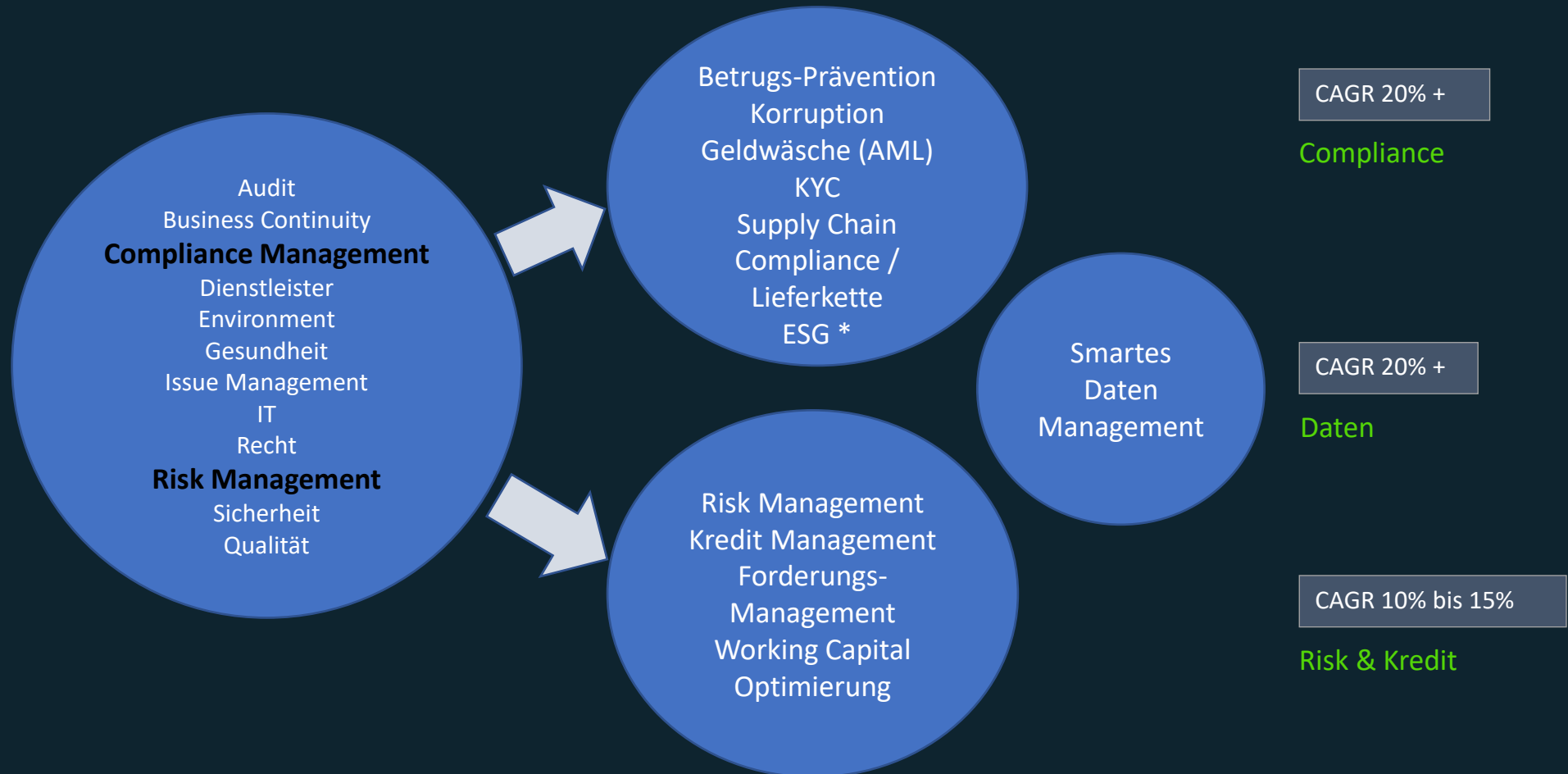
GRC Markt
Governance
Risk Management
Compliance

2020 Global
32 Mrd. USD

2025 Global
61 Mrd. USD

2025 Europe
21 Mrd. USD

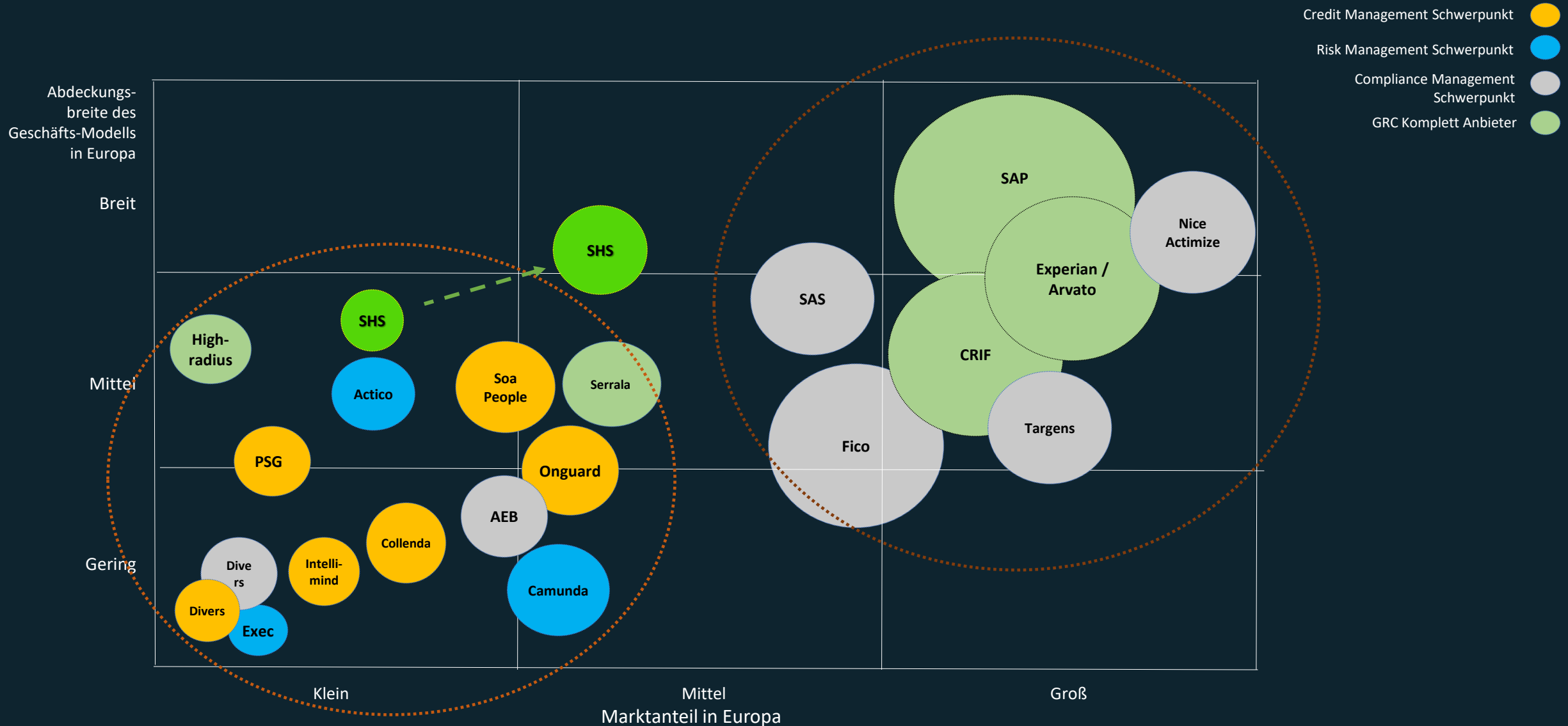
CAGR Europa
22 %





- **GOVERNANCE** Business Partner Compliance u.a.
 - Know Your Customer
 - Geldwäsche, Korruption, Sanktionslisten
- **GOVERNANCE** Supply Chain Compliance als größter Teil des Compliance Marktes, u.a.
 - Lieferkettengesetz in D und Europa (und International)
- **ENVIRONMENT** und Nachhaltigkeit (Umwelt und Ressourcenverwendung), u.a.
 - CO2 – Bilanz
 - Wasserverwendung
 - Landverbrauch
 - Stromverbrauch
- **SOCIAL** Verantwortung, u.a.
 - Kinderarbeit
 - Sklaverei
 - Arbeitsbedingungen

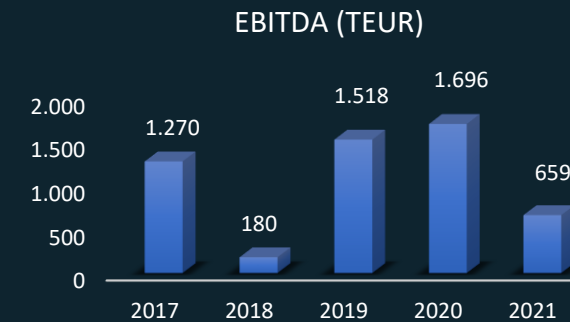
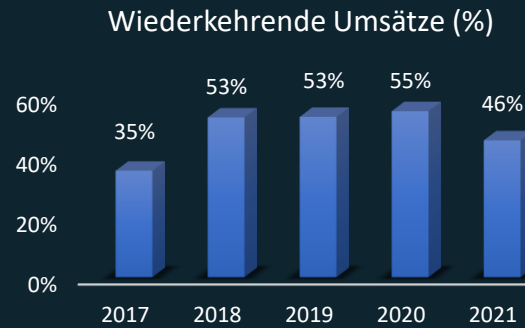
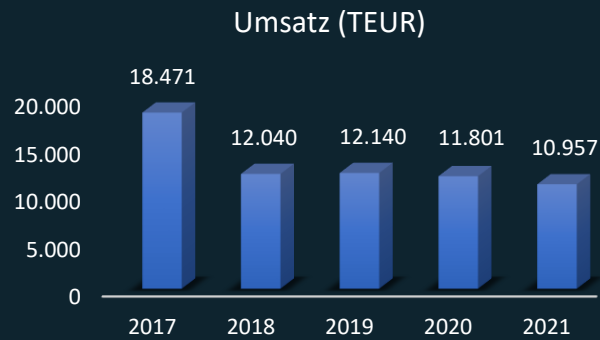
Der für die SHS Viveon relevante Wettbewerbsmarkt



Eine bereits heute sehr gute Positionierung im Wettbewerbsumfeld

- Die SHS Viveon befindet sich in einem sehr fragmentierten Wettbewerbermarkt.
- Die SHS Viveon positioniert sich schon seit längerem als flexibler und agiler Komplettanbieter, mit branchenunabhängigen Kredit-, Risk- und Compliance Produktlösungen.
- Durch den eingeleiteten Technologiewechsel wird die SHS Viveon Technologie- und Datenquellen unabhängige Produkte anbieten.
- Ein offener Marktplatz ergänzt die Wertschöpfungskette mit nicht kompetitiven Produkten, Daten und Dienstleistungen durch Drittanbieter. Und damit von heutigen Entscheidungsmonolithen und geschlossenen Enterprise Systemen hin zu offenen, flexiblen Marktplatzsystemen.
- Damit wird die SHS Viveon in einem wachsenden Markt überproportional mitwachsen.

1. SHS Viveon AG
2. Produkte und Technologie
3. Markt und Wettbewerb
- 4. Finanzen**
5. Equity Story



In TEUR	2017 *	2018	2019	2020	2021 **
Umsatz	18.471	12.040	12.140	11.801	10.957
Personalaufwand	-14.487	-8.831	-7.645	-7.445	-7.059
Betriebliche Aufwendungen	-4.771	-2.493	-2.502	-2.144	-2.963
EBITDA	1.270	180	1.518	1.696	659
Jahresüberschuss	357	-360	664	974	331

- Rückführung des aufwandsintensiven und nicht skalierenden Projektgeschäfts
- Aufbau des Produktgeschäfts mit Fokus auf wiederkehrende Umsätze (2017: 35% → 2020: 55% → 2021: 46%)
- Ab 2018 Forcierte Umstellung von Einmal-Lizenzen auf Subscriptions-Lizenzen
- Ab 2021 Beginn des Einsatzes von Transaktionsmodellen
- Anpassung und Flexibilisierung der Kostenstrukturen
- Ab 2018 Wiedererlangung der Rentabilität
- In 2021: Außerordentliche Investitions-Aufwendungen in Innovation und Personal (~ TEUR 600)

* 2017 Ergebnis inkludiert den Verkaufserlös der SHS Viveon Beratungssparte

** 2021 Zahlen beziehen sich auf das vorläufige und nicht testierte Jahresergebnis

In TEUR	2017 *	2018	2019	2020	2021 **
Anlagevermögen	866	653	644	718	1.535
Umlaufvermögen	6.213	5.277	6.685	8.631	6.048
<i>Kassenbestand</i>	<i>2.814</i>	<i>3.251</i>	<i>4.236</i>	<i>5.813</i>	<i>3.335</i>
Eigenkapital	3.950	3.625	4.299	5.383	5.548
<i>Eigenkapitalquote</i>	<i>37,26 %</i>	<i>59,45 %</i>	<i>57,62 %</i>	<i>56,97 %</i>	<i>67,6 %</i>
Rückstellungen	1.881	1.287	1.886	2.073	1.248
Verbindlichkeiten (kfr.)	4.669	1.063	1.182	1.886	1.254
<i>Gegenüber KI</i>	<i>1.802</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>658</i>	<i>0</i>
Bilanzsumme	10.603	6.099	7.461	9.450	8.204

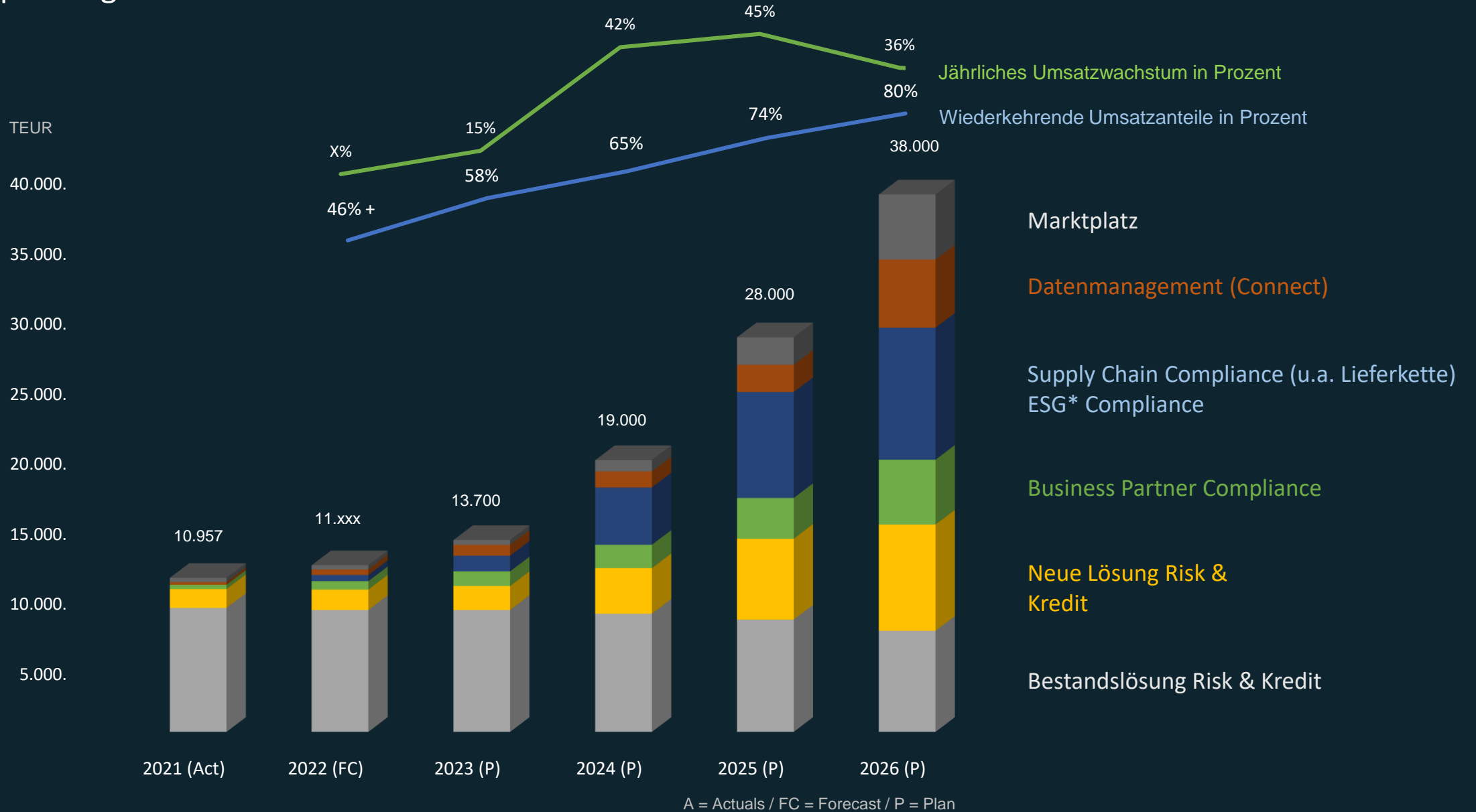
* 2017 Ergebnis inkludiert den Verkaufserlös der SHS Viveon Beratungssparte

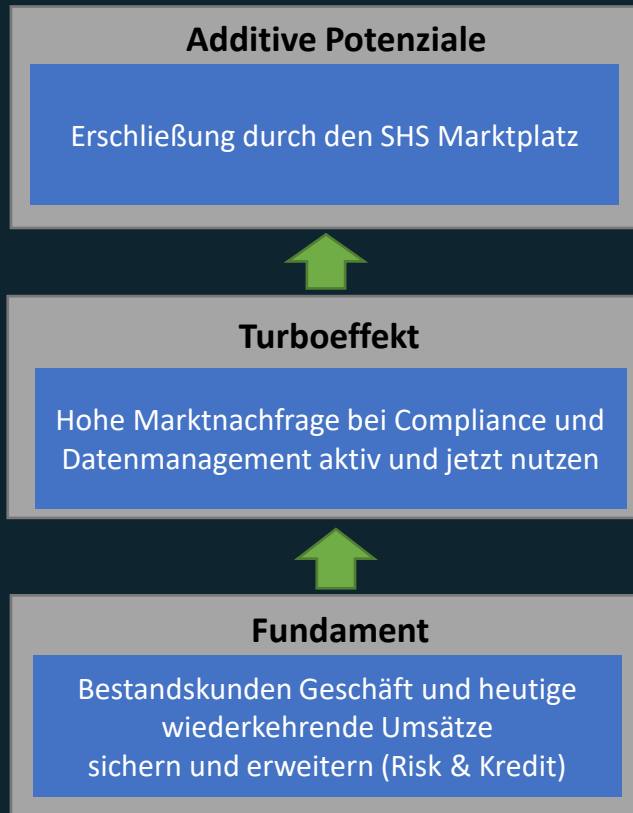
** 2021 Zahlen beziehen sich auf das vorläufige und nicht testierte Jahresergebnis

- Solide Bilanzstruktur
- Starke Eigenkapitalquote 67,6 % (2021)
- Keine Inanspruchnahme von Bankverbindlichkeiten (Verfügbare Banklinie EUR 1 Mio.)
- In 2021 aktivierte Produktinvestitionen
- 31.12.2021 Kassenbestand von 3,335 Mio. EUR
- Abnahme des Kassenbestandes in 2021 gegenüber 2020 um TEUR -2.468 davon
 - TEUR -658 Rückführung der Kreditinanspruchnahme
 - TEUR -215 Ausschüttung Dividende
 - TEUR -803 Aktivierung Fremdleistung
 - TEUR -456 Aktivierung Eigenleistung
 - TEUR ~ 450 Außerordentlicher Aufwand

1. SHS Viveon AG
2. Produkte und Technologie
3. Markt und Wettbewerb
4. Finanzen
5. **Equity Story**

Umsatzplanung 2022 bis 2026





Hebel des Umsatz - Wachstums

- **Hohe Marktnachfrage** durch weiter steigende regulatorische Anforderungen und des Daten - Managements
- **Portfolio – Erweiterung** und Transformation auf standardisierte und skalierfähige Produkte mit hohem wiederkehrenden Umsatz- und Margenanteils
- **Verbreiterung der Marktansprache** durch Internationalisierung, Partnerschaften und neue Produkte
- Transformation zu **Transaktions- und Provisionierungs-Modellen**
- Wettbewerbs-differenzierende **offene Risk & Compliance Integrations - Plattform**

Hebel des Profitabilitäts – Wachstums (EBITDA Plan > 40%)

- **Fokus auf margenstarke Produktlösungen** (Compliance, Connect, Marktplatz)
- **Reduzierung des margenschwachen Projektgeschäfts** durch Standardisierung der Produkte
- **Deutliche Reduzierung der Aufwände** in Produktentwicklung, Wartung und Betrieb durch die neue TIBCO basierende Plattform
- **Flexibilisierung von Kostenstrukturen** in Entwicklung, Vertrieb und Projektarbeit



Kurs am 23.03.2022 (15:00 Uhr):	6,20 €												
Anzahl Aktien in Stück:	2.157.000												
Marktkapitalisierung:	13.373.400 €												
WKN / ISIN:	A0XFWK / DE000A0XFWK2												
Symbol:	SHWK												
Segment:	m:access												
Designated Sponsor:	ODDO BHF AG												
Aktionärsstruktur:	<table border="0"> <tr> <td>Ralph Schuler (CEO)</td> <td>3,60 %</td> </tr> <tr> <td>Aufsichtsrat</td> <td>5,06 %</td> </tr> <tr> <td>Mitarbeiter</td> <td>5,00 %</td> </tr> <tr> <td>Discover Capital</td> <td>3,51 %</td> </tr> <tr> <td>Lupus Alpha</td> <td>2,93 %</td> </tr> <tr> <td>PEH Wertpapier AG</td> <td>0,63 %</td> </tr> </table>	Ralph Schuler (CEO)	3,60 %	Aufsichtsrat	5,06 %	Mitarbeiter	5,00 %	Discover Capital	3,51 %	Lupus Alpha	2,93 %	PEH Wertpapier AG	0,63 %
Ralph Schuler (CEO)	3,60 %												
Aufsichtsrat	5,06 %												
Mitarbeiter	5,00 %												
Discover Capital	3,51 %												
Lupus Alpha	2,93 %												
PEH Wertpapier AG	0,63 %												
Research:	<table border="0"> <tr> <td>SMC</td> </tr> <tr> <td>Alster Research</td> </tr> </table>	SMC	Alster Research										
SMC													
Alster Research													

Die Fakten der Kapitalerhöhung:

- Das Grundkapital beträgt derzeit 2.157.000 EUR und soll durch Barkapitalerhöhung um bis zu 1.067.000 EUR durch Ausgabe von bis zu 1.067.000 neuen, auf den Inhaber lautenden Stückaktien (Genehmigtes Kapital 2019) auf bis zu 3.224.000 EUR erhöht werden.
- Das Bezugsangebot erfolgt prospektfrei gemäß § 3 Ziffer 2 Wertpapierprospektgesetz („WpPG“).
- Ein Wertpapier Informationsblatt (WIB) wird voraussichtlich am 8. April 2022 veröffentlicht.
- Der Bezugspreis wird bis spätestens am 4. April 2022 festgelegt.
- Bezugsfrist für Altaktionäre vom 14. April bis 29. April 2022.
- Anschließend Private Placement bis ca. 6. Mai 2022.

Intention der Kapitalerhöhung:

- Investitionen in Produkte, Technologie und Vertrieb, um das weitere operative Wachstum zu fördern.
- Die Aktionärsstruktur zu erweitern.
- Das tägliche Handelsvolumen zu erhöhen.



* Das gesamte Investitionsprogramm setzt sich zusammen aus dem Mittelzufluss der Kapitalerhöhung, dem Cash Flow aus der operativen Geschäftstätigkeit sowie einem Teil der Kasse

- Ist ein FinTech Unternehmen auf starkem Wachstumskurs mit eigenen software-basierenden Produktlösungen.
- Ist in einem stark wachsenden Milliardenmarkt im Bereich Compliance tätig.
- Ist gut positioniert aufgrund seiner Produktpalette, Bestandskunden, Größe und Technologiekompetenz.
- Hat das Geschäftsmodell an die Marktanforderungen angepasst.
- Erwartet in den kommenden Jahren ein deutliches Umsatz- und Ergebniswachstum mit bestehenden und neuen Produkten.
- Hat eine gesunde Bilanz, Eigenkapitalquote und Kassenbestand.
- Zeigt heute eine objektiv günstige Bewertung mit Bezug auf Umsatz – Multiple wie auch dem Multiple auf wiederkehrende Umsätze im Peer Group Vergleich.
- Arbeitet daran, die Attraktivität der Aktie für Investoren zu erhöhen.

SHS Viveon AG

Clarita-Bernhard-Str. 27

81249 München

Fon +49 (0) 89 747 257 171

Fax +49 (0) 89 747 257 900

Investor.relations@shs-viveon.com

Webseite

<https://www.shs-viveon.com>

Blog

<https://www.shs-viveon.com/unternehmen/blog/>

Facebook

<https://facebook.com/SHSViveon/>

Twitter

https://twitter.com/SHS_VIVEON

Die Informationen in dieser Präsentation stellen weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, noch die Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren dar, sondern dienen ausschließlich Informationszwecken.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen richten sich ausschließlich an Interessenten mit Sitz bzw. Wohnsitz in Deutschland. Nur solchen Interessenten ist der Zugriff auf die Informationen in dieser Präsentation gestattet. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr.

Die Informationen sind nicht für Investoren in den Vereinigten Staaten, dem Vereinigten Königreich von Großbritannien und Nordirland, Kanada, Japan, Australien oder einer anderen Rechtsordnung, in der die Verbreitung solcher Informationen beschränkt oder verboten sein könnte, bestimmt. Personen, die in Besitz der Informationen dieser Präsentation gelangen, sind aufgefordert, sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften zu informieren und diese zu befolgen.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung dar.

Soweit in den in dieser Präsentation enthaltenen Informationen Prognosen, Einschätzungen, Meinungen oder Erwartungen geäußert oder Zukunftsaussagen getroffen werden, können diese Aussagen mit bekannten sowie unbekanntem Risiken und Ungewissheiten verbunden sein. Die tatsächlichen Entwicklungen können daher wesentlich von den geäußerten Erwartungen und Annahmen abweichen.

Aktien können große Chancen aufweisen, beinhalten aber auch zwangsläufig hiermit verbundene Risiken. Aktien stellen somit prinzipiell eine risikobehaftete Anlage dar. Der Verlust des Investments bis hin zum Totalverlust ist möglich.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen sind streng vertraulich. Sie sind nur für den jeweiligen Adressaten bestimmt und dürfen nicht ohne vorherige Zustimmung der SHS VIVEON AG verbreitet oder weitergegeben werden.

SHS viveon.®