

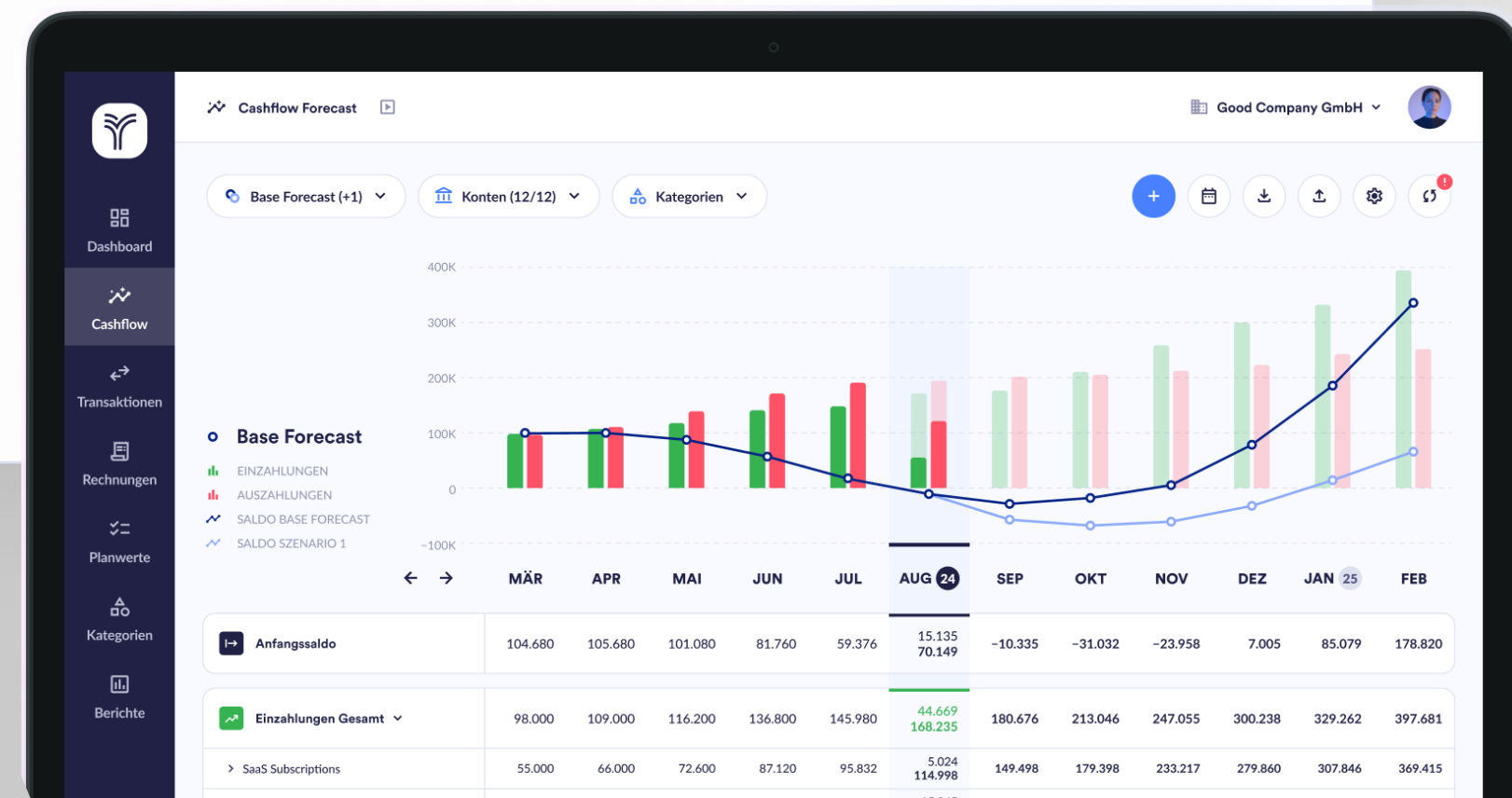


Tomorrow's SME Finance Management

Natural BI Summit, 2026 (Hamburg)
Innovatives Liquiditätsmanagement - Vom Krisentool zum Wachstumstreiber

17./18. Juni 2026

Confidential and Proprietary.
© by Tidely – All rights reserved.



Vom Strategieberater zum Gründer



Banklehre Deutsche Bank (1989-1991)

Wirtschaftsingenieurstudium (1991-1997)

Beratung: ATK (1997-2002) / BCG (2002-2019)

Founder & CEO Tidely GmbH (ab 2020)

Senior Advisor Banking

Mitglied Global Advisory Board ARRIA NLG

54 Jahre, verheiratet, 4 Kinder



Nach 25 Jahren in der Beratung war die Zeit gekommen

Vom Spielfeldrand

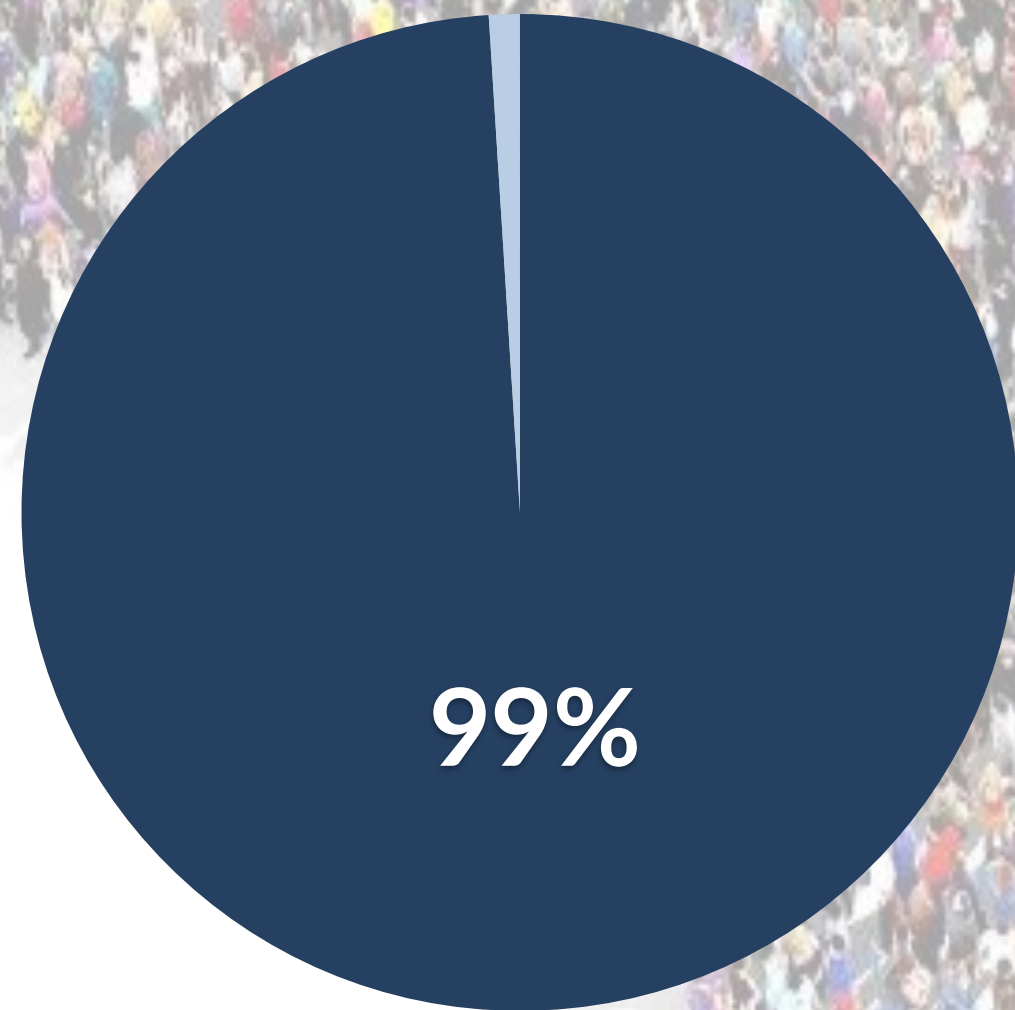


Aufs Spielfeld

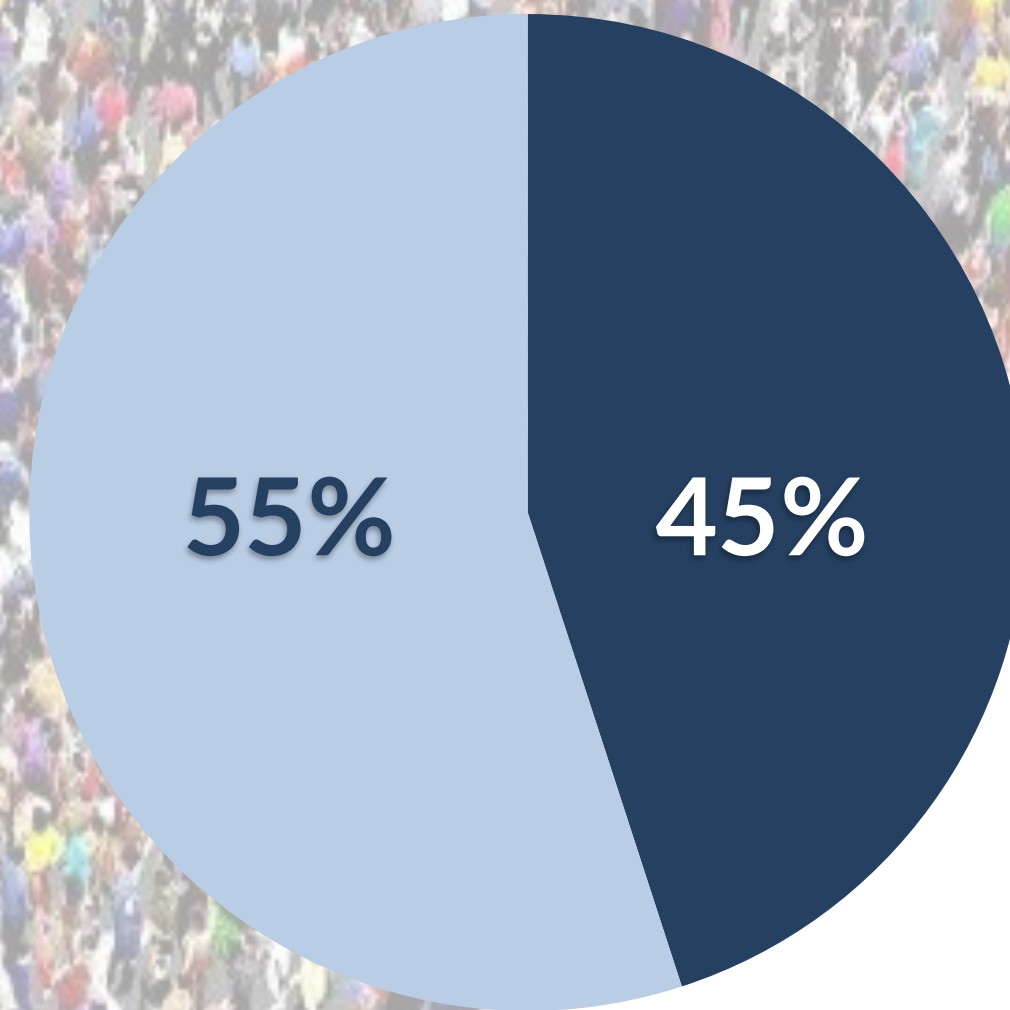


Das KMU Segment ist Grundpfeiler der deutschen Wirtschaft

Anzahl Unternehmen



Verteilung BIP



■ = KMU (1-500 MA)

■ = Unternehmen >500 MA



Interviews mit zirka 100 Unternehmen in 200 als Start

Nr.-1 Herausforderung

Cashflow

PLATZ FÜR
UNR LOGO

Finanzname

Fragebogen XNE

1. Firmendaten

Name: (Angabe freiwillig)
Straße:

2. Aktivitäten

Für die folgenden Aussagen eine Bewertung durch Ankreuzen (0 bis 5) geben

- 0: gar nicht
- 1: geringfügig
- 2: mittel
- 3: stark
- 4: sehr stark
- 5: ausschließlich

3. Fragen zu epi

	0-1 keine/nur wenig	2-3 mittlerer Anteil	4-5 starker Anteil	6-7 sehr starker Anteil	8-9 fast ausschließlich
Frage 1: Umsatzsteigerung	00	00	00	00	00
Frage 2: Umsatzrückgang	00	00	00	00	00
Frage 3: Kostensteigerung	00	00	00	00	00
Frage 4: Kostenrückgang	00	00	00	00	00

4. Fragen zu epi

	0-1 keine/nur wenig	2-3 mittlerer Anteil	4-5 starker Anteil	6-7 sehr starker Anteil	8-9 fast ausschließlich
Frage 1: Liquidität	00	00	00	00	00
Frage 2: Verschuldung	00	00	00	00	00
Frage 3: Umsatz	00	00	00	00	00
Frage 4: Kosten	00	00	00	00	00
Frage 5: Gewinn	00	00	00	00	00

Seite 1 von 2



Bedeutung der Liquidität ist weder eine Frage ...

... der Größe des Unternehmens

... der Branchenzugehörigkeit

... des geografischen "Footprints"

... des Lebenszyklus eines Unternehmens



... noch eine Frage der wirtschaftlichen Phasen

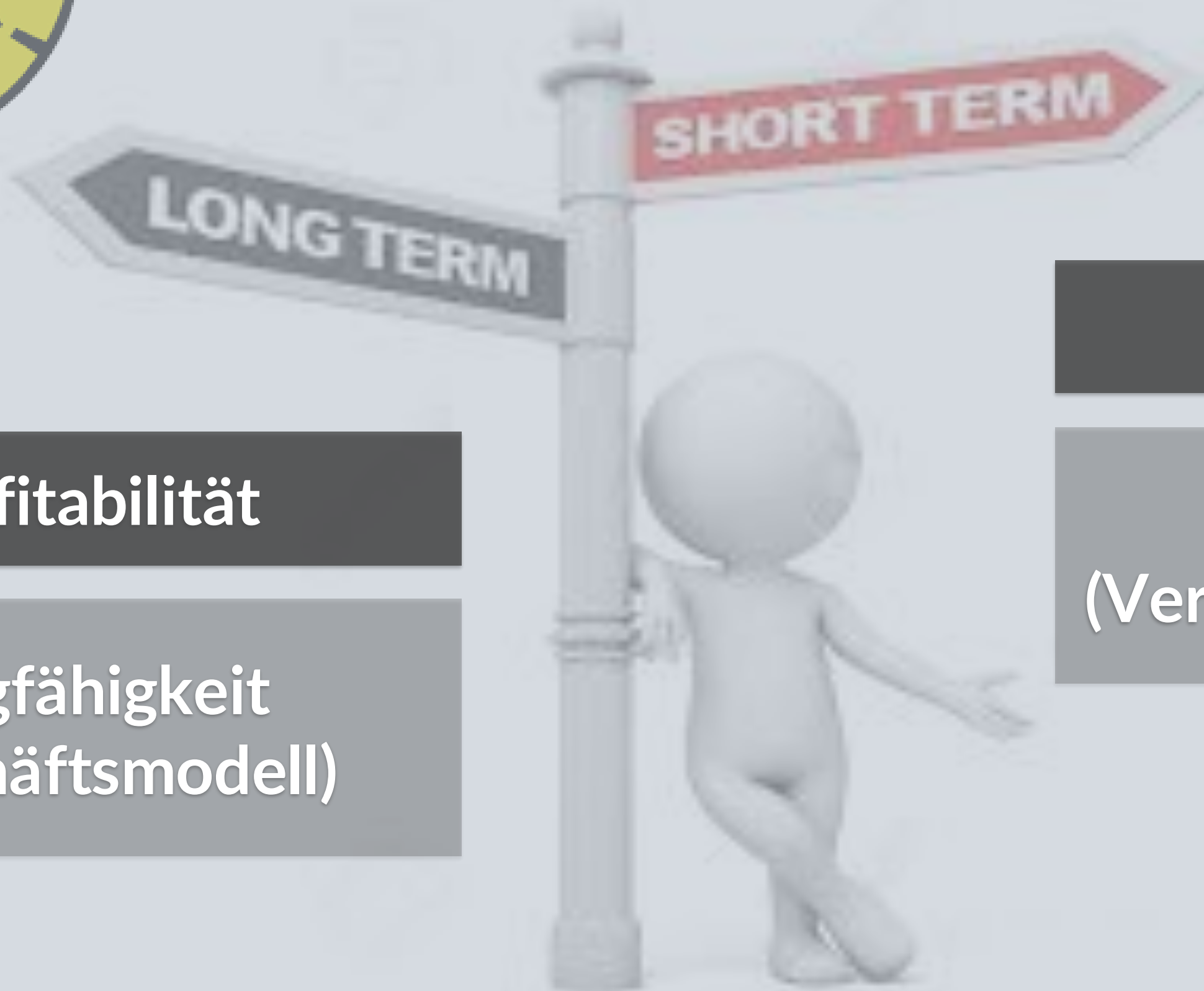


*Burn-Rate
und Runway*

*Free Cashflow
Management*

*Working Capital
Optimierung*

Liquidität ist DER "Treibstoff" jedes Unternehmens



Profitabilität

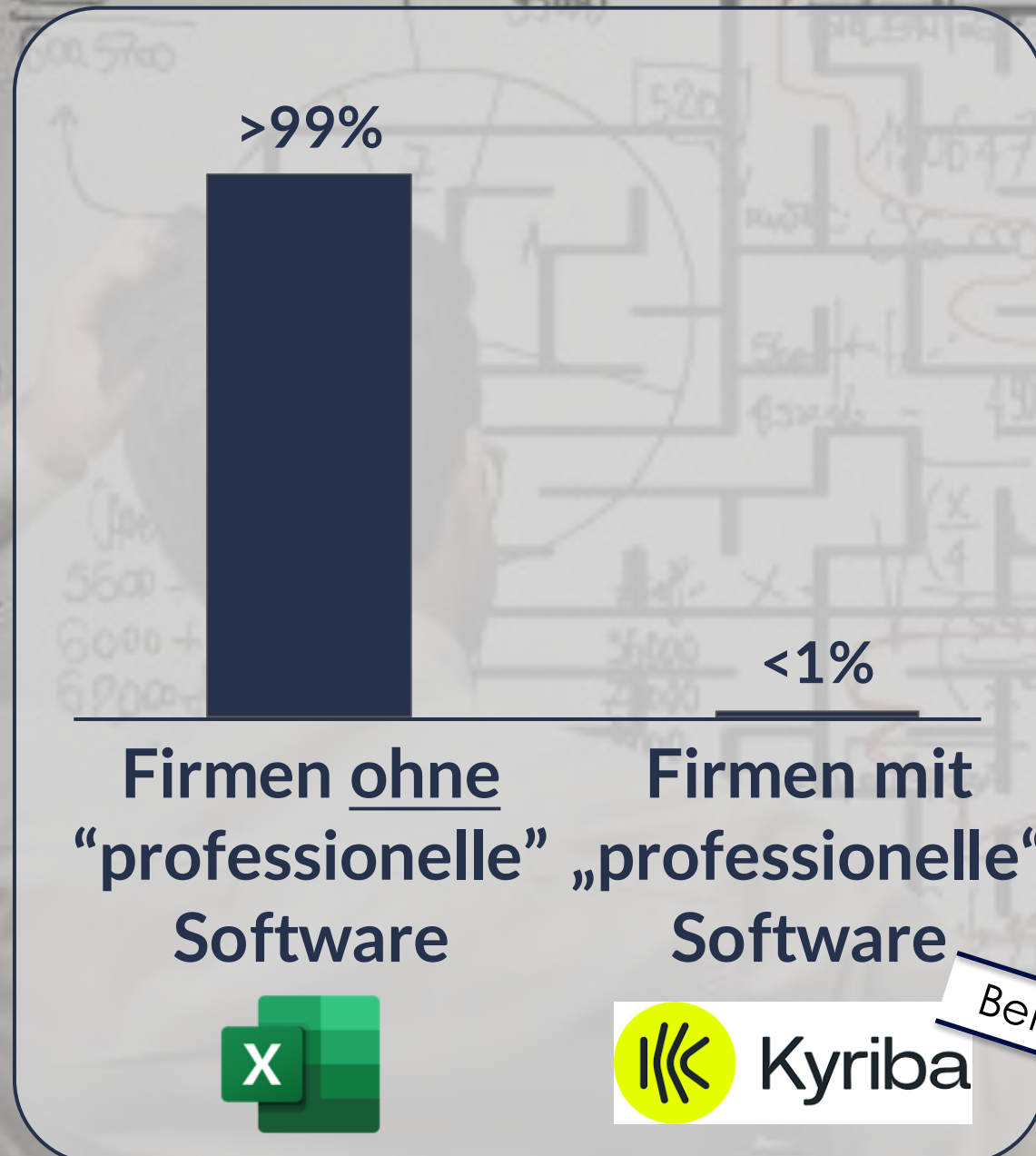
**Tragfähigkeit
(Geschäftsmodell)**

Liquidität

**Zahlungsfähigkeit
(Verpflichtungen / Chancen)**



Aber fehlende Steuerungssystematik als Kernrisiko



Fehlende "Echtzeit"

Fehleranfällig

Zeitintensiv

Hohe Komplexität



2010-2020

*Stabile
Parameter*

2020-2025

*Wirtschaftliche
Instabilität*

2025+

*Krise als
"New Normal"*



Unternehmen benötigen mehr denn je ...

... einen verlässlichen “Kompass” für ihre Liquidität



Tidely ist der "Kompass" für Unternehmen

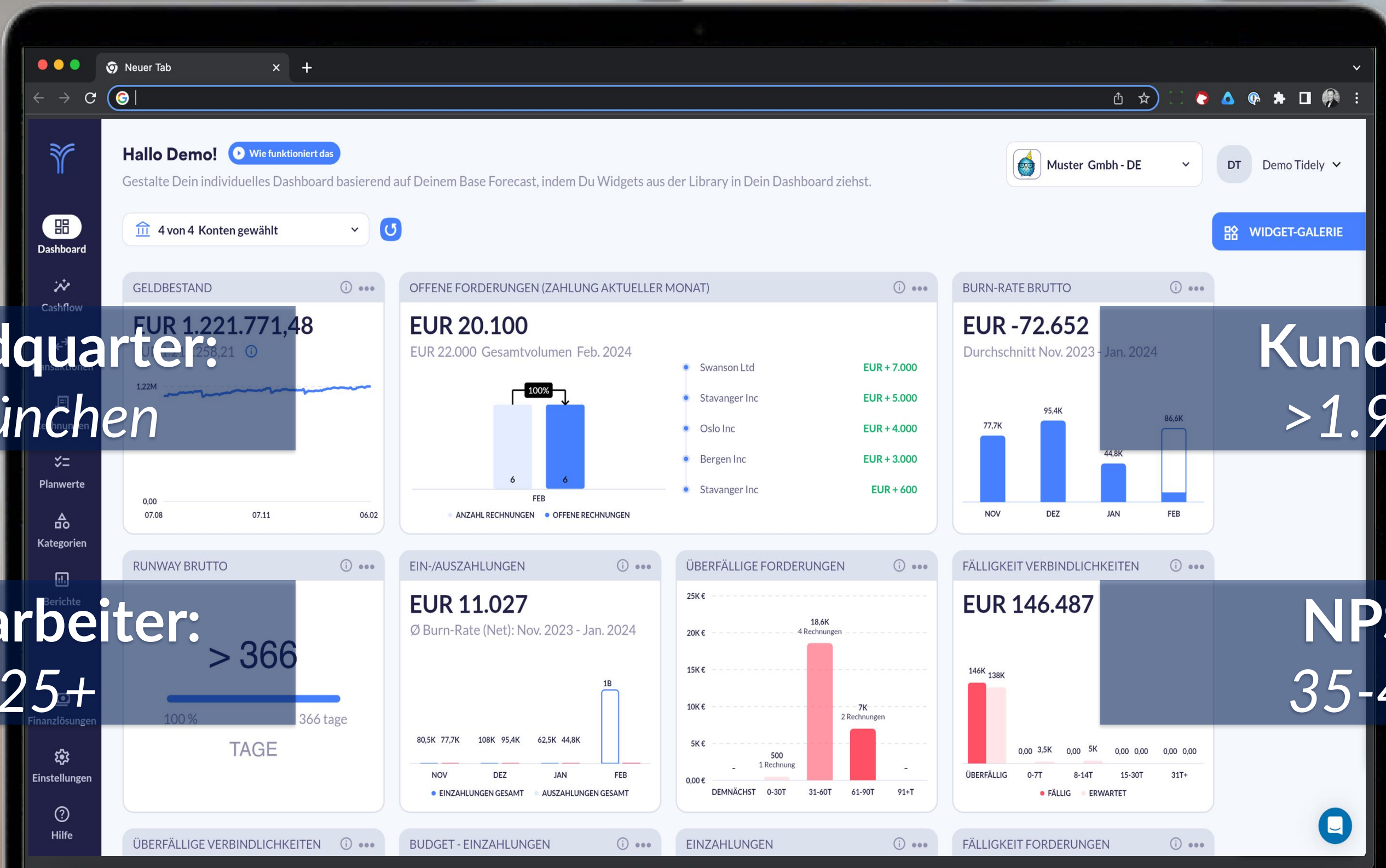
Idee 2020 / Prototyp 2021 / Lizenzmodell seit 2022

Headquarter:
München

Kunden:
>1.900

Mitarbeiter:
25+
> 366
TAGE

NPS:
35-40



Cockpit



Cashflow



Finanzierung

Number Square
Dein digitaler CFO
Finanzfragen leicht gemacht! Konzentriere Dich auf Deine Finanzergebnisse in Tidely und lass Dein operatives Geschäft managen. Strategie, Controlling und Finanzierung on-demand mit Deinem digitalen-CFO.
[Zum Partner](#)

abcfinance
Factoring
Factoring ist eine Finanzierungsform, bei der ein Unternehmen seine Forderungen mit einem Abschlag an eine Factoringgesellschaft weiterverkauft.
[Mehr erfahren](#) [Zum Partner](#)

pliant
Digitale Business-Kreditkartenlösung
Vollständig digitales Karten- und Belegmanagement via Pliant App. Physische & virtuelle Karten mit hohen Limits, attraktiven Cashbacks sowie weiteren Premium-Vorteilen. Automatische Synchronisation garantiert!
[Mehr erfahren](#) [Zum Partner](#)

BANXWARE
Sofortfinanzierung
Erhalte einen digitalen Kredit für schnelles Kapital. Wir bieten eine Finanzierungslösung, die Dir dabei hilft, Finanzierungsbedürfnissen entgegenzuwirken und Liquiditätslücken zu schließen. In Zusammenarbeit von Banxware & Tidely.
[Mehr erfahren](#)

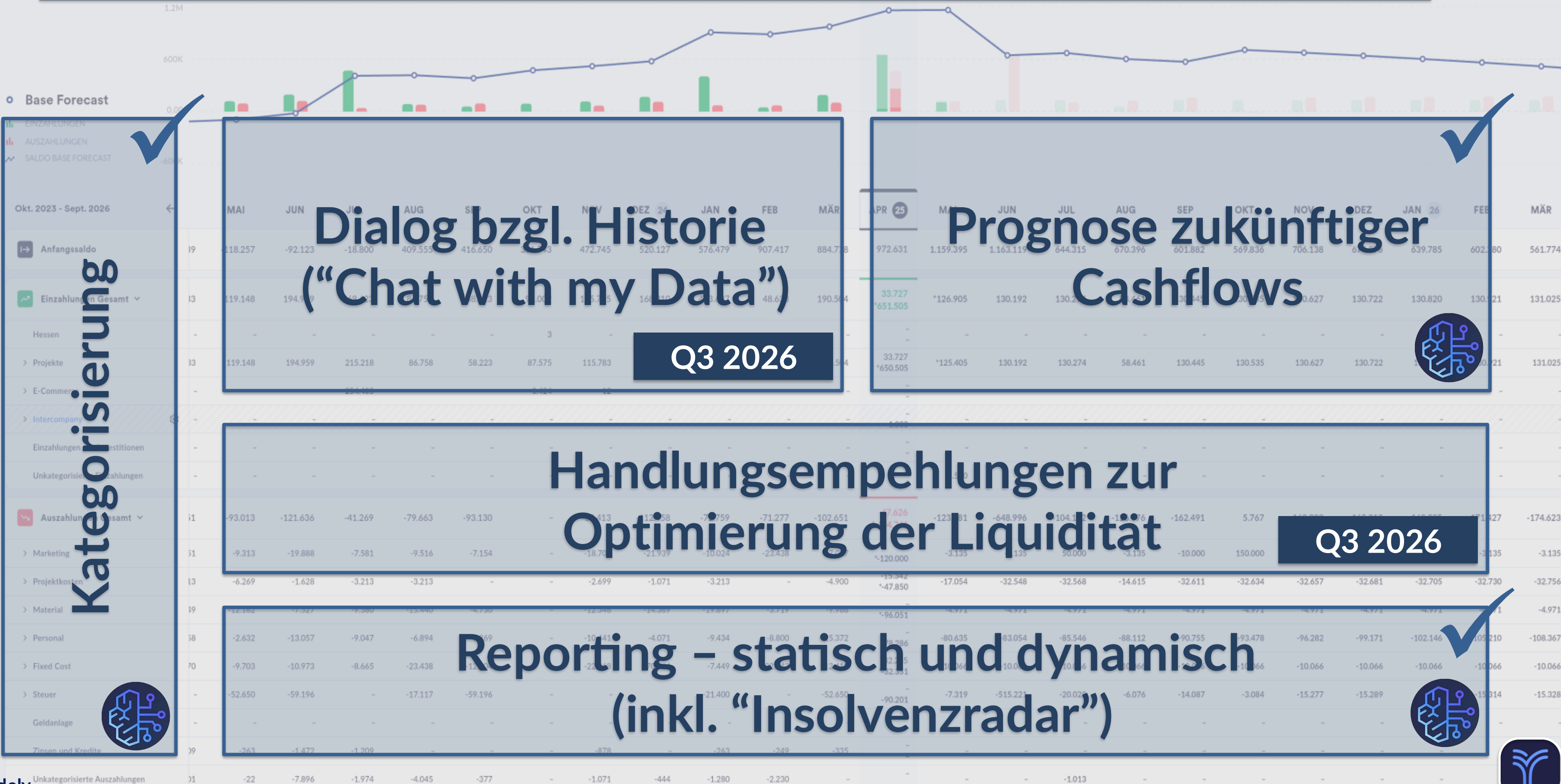
Bank

LIEFERANT	RECHNUNGSNUMMER	RECHNUNG	FÄLLIG	ERWARTET	VERZUG	STATUS	KATEGORIE		
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
Jugendwohnein 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
Mäier	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
Mueller GmbH	2021-156	-	01.12.2021	03.09.2024	1007 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-10.000,00	€-10.000,00

Berichte

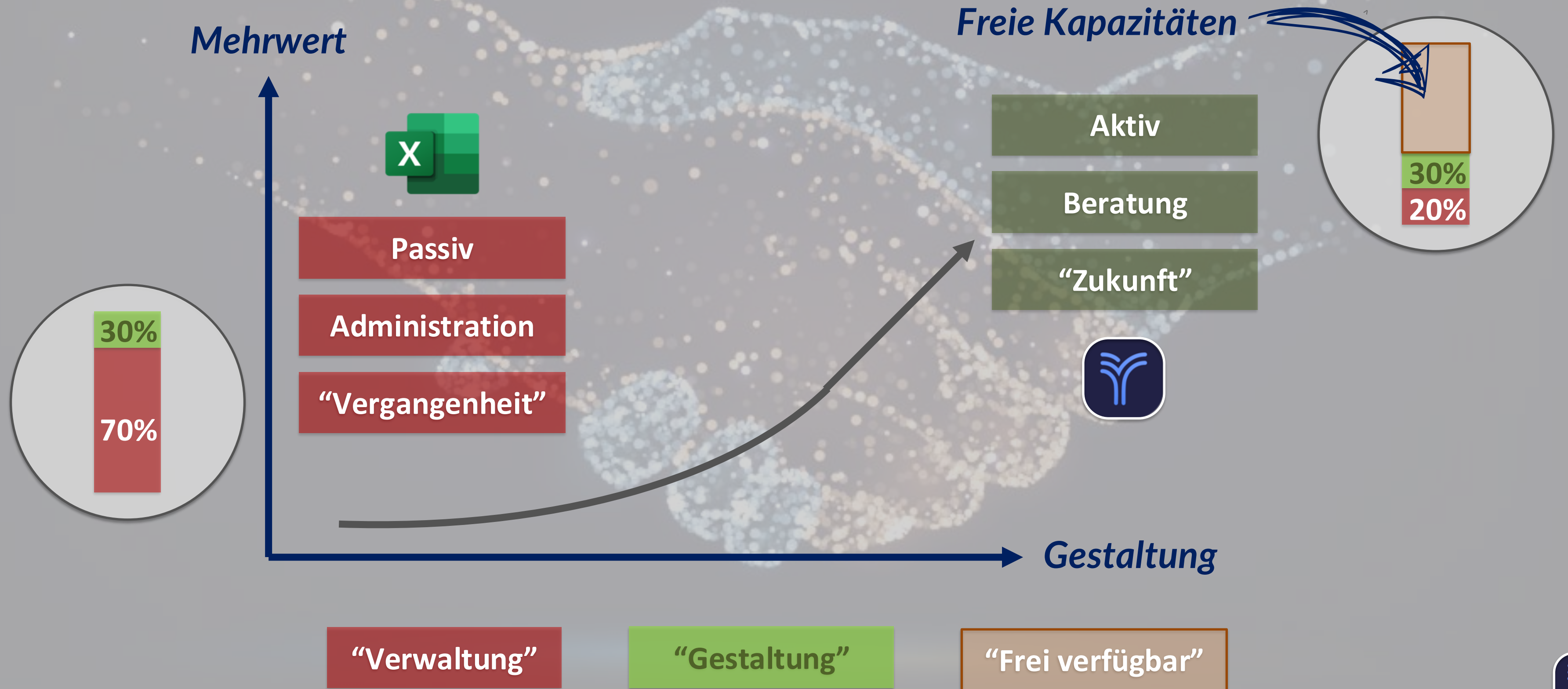


Gezielte funktionale Unterstützung durch KI-Elemente



Kategorisierung

Der CFO mit Tidely - Vom "Verwalter" zum "Gestalter"



Drei verschiedenen Ansätze im "Go-To-Market"

1 Direkt

E-Commerce

Projektgeschäft

Dienstleistung

Startups

...



*Professionalisierung
Finanzmanagement*

2 Partner

Franchise

FP&A

Kreditplattformen

Steuerberater

Berater



*Komplementäre
Ergänzung*

3 Banken

Geschäftsbanken

Öffentlich Rechtlich

Genossenschaftlich

Spezialinstitute

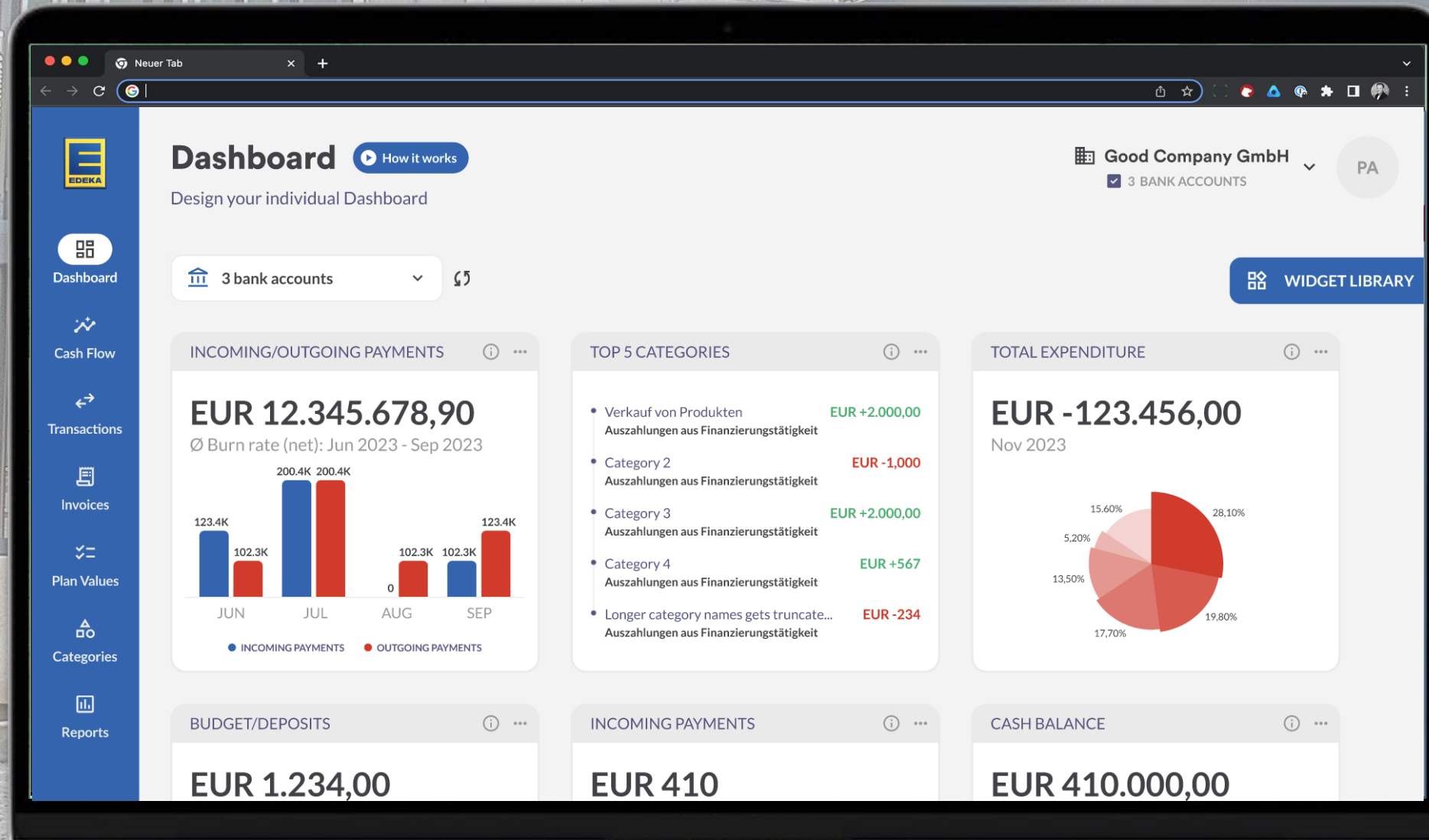
...



*Antwort auf
Neobanken*



Edekabank x Tidely: Launch Ende Q1 2026



- Strukturierte Modellierung von Risikoszenarien
- Transparenz über Liquiditätsengpässe im Zeitverlauf
- Früherkennung von Finanzierungsbedarf

EDEKABANK AG
LUNAR GMBH



Corporate Planning x Tidely: Launch Ende Q1 2026

Corporate Planning KI Lösungen Branchen Referenzen Events Mediathek Services Unternehmen

DE Suche DEMO ANFORDERN

Liquiditätsmanagement-

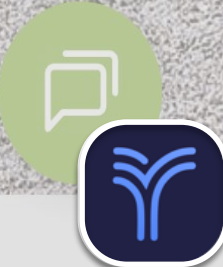
Software

Integrierte
Finanzplanung durch
Kombination aus
Bilanz x GuV x Liquidität

Mehr Transparenz und Sicherheit bei der
Liquiditätsplanung



fragen? Wir helfen



Tidely ermöglicht eine nachhaltige Wertschöpfung

Wachstum

Risiko

Qualität

Effizienz



Ich freue mich über Ihr Interesse



Niclas Storz

Gründer und Geschäftsführer Tidely GmbH

www.tidely.com

niclas.storz@tidely.com

+49 170 334 4477

