

Auswertung Jahresabschluss



Jahr:

Name Unternehmen		Adresse Unternehmen	
Hausbank-Kto.-Nr. des Unternehmens:		bereits vorliegender Jahresabschluss:	
Kunden-Nr. BMV:		Kundenbetreuer:	

Zusatzangaben zum Jahresabschluss

- Sind die Vermögens- und Ertragsverhältnisse im privaten Bereich geordnet?**
 - Keine Informationen erhältlich
 - Verhältnisse sind nicht ausgeglichen
 - Verhältnisse sind noch ausgeglichen
 - Verhältnisse sind geordnet
 - Bislang geordnet. Eine aktuelle Vermögensauskunft wurde nicht eingeholt.
- Inwieweit sind die organisatorischen Unternehmensstrukturen den aktuellen Rahmenbedingungen angepasst worden?**
 - Unternehmerische Organisationsstrukturen sind nicht angemessen angepasst
 - Unternehmerische Organisationsstrukturen sind ausreichend angepasst oder Anpassung nicht notwendig
- Inwieweit sind kaufmännische und technische Aufgabenbereiche innerhalb der Unternehmensführung verteilt?**
 - Konzentriert auf eine Person (zu komplex)
 - Konzentriert auf eine Person (aufgrund der branchenspezifischen Besonderheit jedoch ausreichend)
 - Gut verteilt mit Einschränkungen (sinnvolle Trennung mit guter Kommunikation)
 - Gut verteilt (sinnvolle Trennung mit sehr guter Kommunikation)
- Unternehmerische Informationspolitik (Jahresabschluss bzw. E/Ü-Rechnung)**
 - Ausbleibend (über 12 Monate nach Stichtag)
 - Zögerlich (9 bis 12 Monate)
 - Normal (6 bis 9 Monate)
 - Zeitnah (bis einschließlich 6 Monaten)
- Ist die Vertretung bzw. Nachfolge im Unternehmen geregelt?**
 - Vertretung/Nachfolge ist nicht geregelt
 - Vertretung/Nachfolge ist geregelt aber vertraglich noch nicht abschließend fixiert
 - Keine grundsätzliche Notwendigkeit, da Antragsteller unter 50 Jahre oder mehrere gleichberechtigte Gesellschafter das Unternehmen führen.
 - Vertretung/Nachfolge ist geregelt und vertraglich fixiert
- Offenheit (Verhalten) in der Informationspolitik**
 - Zurückhaltend, erst nach mehrmaliger Aufforderung erhält man die gewünschten Unterlagen/Informationen
 - Angemessen, nach Aufforderung erhält man die Unterlagen/Informationen umgehend
 - Korrekt, die gewünschten Unterlagen/Informationen werden unaufgefordert zugesandt
- Kontoführungsinformationen**
 - Regelmäßige Überziehung der Kreditrahmen sowie schleppende Zahlungseingänge
 - Es liegen vereinzelt Informationen über Zahlungsverzögerungen vor
 - Zahlungen wie Zins, Tilgung und Provisionen erfolgen pünktlich und ohne jegliche Verzögerung
- Wurden Abweichungen hinsichtlich der Umsatz- und Ertragsplanungen realisiert?**
 - Die Abweichung vom Plan liegt außerhalb +/-20 %.
 - Die Abweichung vom Plan liegt zwischen +/- 5 % und +/-20 %. Die
 - Abweichung vom Plan liegt innerhalb +/- 5 %.
 - Für die aktuell abgelaufene Periode wurde keine Planung erstellt.
- Wie ist die Umsatzentwicklung des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen?**
 - Negativ
 - Stagnierend
 - Positiv
 - Frage nicht relevant

10. **Wie ist die Entwicklung des EBT (Periodenergebnis + Ertragssteuern) des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen?**
- Negativ
 - Stagnierend
 - Positiv
 - Frage nicht relevant
11. **Wie hoch wird die Abhängigkeit zu den einzelnen Abnehmern/Kunden eingeschätzt?**
- Hohe Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 50 %)
 - Leichte Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 25 % bis 50 %)
 - Tendenzuell ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 10 % bis 25 %)
 - Ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden bis 10 %)
12. **Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?**
- Verdrängungswettbewerb - erkennbarer Preisdruck
 - Überschaubarer (regionaler) Wettbewerb
 - Kein erkennbarer Preisdruck - qualitativer Wettbewerb
13. **Ist der Finanzbedarf des Vorhabens vollständig dargestellt?**
- Lückenhafte Auflistung der Kosten
 - Angemessene Berücksichtigung der Gesamtkosten
 - Berücksichtigung der Gesamtkosten und der Reserven
 - Zum Zeitpunkt des Folgeratings werden Folgekosten nicht angemessen berücksichtigt
 - Zum Zeitpunkt des Folgeratings ist kein weiterer Finanzbedarf zu berücksichtigen
14. **Wie hoch ist die Quote der Eigenmittel zur Durchführung des Vorhabens?**
- Anteil der Eigenmittel 0 %
 - Anteil der Eigenmittel 0 % bis 5 %
 - Anteil der Eigenmittel über 5 % bis 10 %
 - Anteil der Eigenmittel über 10 % bis 20 %
 - Anteil der Eigenmittel über 20 %
 - Nicht vorhabenbezogenes Folgerating
15. **Wie wird die Planung der Erträge beurteilt?**
- Der Planung liegt eine sehr optimistische Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - Der Planung liegt eine realistische (branchendurchschnittliche) Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - Der Planung liegt eine vorsichtige Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - Die Planung der Erträge ist nicht bekannt
16. **Erscheint, unter Berücksichtigung der sonstigen laufenden Aufwendungen des Unternehmens, die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt?**
- Die Kapitaldienstfähigkeit ist selbst bei optimistischer Planung/Einschätzung nicht sichergestellt
 - Nur, wenn die sehr optimistische Planung/Einschätzung der Erträge tatsächlich realisiert werden kann
 - Auch bei Eintritt eines realistischen Szenarios ist der Kapitaldienst sichergestellt
 - Selbst bei vorsichtiger Planung der Erträge ist die Kapitaldienstfähigkeit nicht gefährdet

Ort, Datum

Stempel und Unterschrift der Hausbank