

## Auswertung Jahresabschluss



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

### Zusatzangaben zum Jahresabschluss

**1. Sind die Vermögens- und Ertragsverhältnisse im privaten Bereich geordnet?**

- Keine Informationen erhältlich  
 Verhältnisse sind nicht ausgeglichen  
 Verhältnisse sind noch ausgeglichen  
 Verhältnisse sind geordnet

**2. 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

**3. 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)

**4. 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)

**5. 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

**6. 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

**7. 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

**8. 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

**9. 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%)
  - Tendenziell 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. **Strategie-, Investitions- und Finanzierungskonzepte**
- Unvollständige und nur ansatzweise Konzepte vorhanden
  - Unvollständige Konzepte vorhanden
  - Umfangreiche jedoch lückenhafte Konzepte vorhanden
  - Umfangreiche Konzepte vorhanden
  - Nicht vorhabenbezogenes Folgerating
14. **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
15. **Wie hoch ist die Quote der Eigenmittel zur Durchführung des Vorhabens?**
- Anteil der Eigenmittel 0%
  - Anteil der Eigenmittel über 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
16. **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
17. **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 / Einschätzung der Erträge ist die Kapitaldienstfähigkeit nicht gefährdet

Ort, Datum

Stempel und Unterschrift der Hausbank