

**Zusatzangaben zum Jahresabschluss**

Unternehmen: .....

**Persönliches Umfeld des Managements****Sind die Vermögens- und Ertragsverhältnisse im privaten Bereich geordnet?**

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

**Unternehmensstruktur und Organisation****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

**Rechnungswesen, Controlling und Risikomanagement****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

**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

### **Unternehmerische Funktionsbereiche**

#### **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%)

#### **Wie hoch wird die Abhängigkeit zu den einzelnen Lieferanten eingeschätzt?**

- Hohe Konzentration auf einzelne Lieferanten (Umsatzanteil des wichtigsten Lieferanten über 80 %)
- Konzentration auf einzelne Lieferanten (Umsatzanteil des wichtigsten Lieferanten über 50 %)
- Tendenziell ausgeglichene Lieferantenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Lieferanten bis 50 %)

#### **Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?**

- Verdrängungswettbewerb – erkennbarer Preisdruck
- Überschaubarer (regionaler) Wettbewerb
- Kein erkennbarer Preisdruck – qualitativer Wettbewerb

### **Investitions- und Finanzierungsvorhaben**

#### **Strategie-, Investitions- und Finanzierungskonzepte**

- Unvollständige und nur ansatzweise Konzepte vorhanden
- Unvollständige Konzepte vorhanden
- Umfangreiche, jedoch lückenhafte Konzepte vorhanden
- Umfangreiche Konzepte vorhanden
- Nicht vorhabenbezogenes Folgerating

#### **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

#### **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

#### **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

#### **Erscheint, unter Berücksichtigung der sonstigen laufenden Aufwendungen des Unternehmens, die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt?**

- Die Kapitaldienstfähigkeit ist selbst bei optimistischer Planung/Einschätzung der Erträge nicht sichergestellt
- Nur, wenn die sehr optimistische Planung der Erträge tatsächlich realisiert werden kann
- Auch bei Eintritt des realistischen Szenarios ist der Kapitaldienst sichergestellt
- Selbst bei vorsichtiger Planung der Erträge ist die Kapitaldienstfähigkeit nicht gefährdet

.....  
Ort, Datum

.....  
Stempel/Unterschrift Kreditinstitut/Beteiligungsgesellschaft