

**Agrardialog**

**2009**

**Landwirt Schäfer, Heinrich**

# Inhaltsverzeichnis

1. Inhaltsverzeichnis 2

2. Unsere Beratungsphilosophie 3

3. Ihre Volksbank Musterstadt eG 4

4. Ihre Unternehmensdaten 5

5. Ihre Pläne und Perspektiven für die Zukunft 6

6. BWA-Vergleich mit BWA-Vorjahreszeitraum 9

7. Entwicklung und Hochrechnung 10

8. Ihr Kreditengagement 15

9. Bilanz- und GuV-Daten Ihres Unternehmens 16

# Unsere Beratungsphilosophie

Als Ihre Bank vor Ort kennen wir Ihren Wirtschaftsraum und Ihr Unternehmen oft schon seit vielen Jahren. Deshalb können wir Ihnen Lösungen anbieten, die genau zu Ihren Bedürfnissen passen.

Speziell für Sie als Firmenkunden haben wir **VR-FinanzPlan Mittelstand** entwickelt – unser mehrstufiges und umfassendes Beratungskonzept.

Mit VR-FinanzPlan Mittelstand bieten wir Ihnen ganzheitliche und passgenaue Lösungen rund um Ihre Unternehmensfinanzen. Gemeinsam mit Ihnen analysieren wir Schritt für Schritt die einzelnen Bedarfsfelder: Von Ihrem Zahlungsverkehr über die Absicherung Ihrer betrieblichen Risiken bis hin zur Unternehmensnachfolge. So gewinnen wir ein umfassendes Bild von den **Stärken, Schwächen und Potenzialen** Ihres Unternehmens und von den **Lösungen**, die wir zusammen realisieren können.



Das Selbstverständnis der Volksbank Kleverland eG machen wir an folgenden Aussagen fest:

Wir wollen ...

* unsere Kunden und Mitglieder zuverlässig, individuell und bedürfnisorientiert beraten und aktiv betreuen.
* ein hohes Beratungs- und Serviceniveau bieten.
* gegenüber unseren Kunden so auftreten, wie wir es uns als Kunde wünschen würden.
* ertragsorientiert und kostenbewusst handeln.
* zuverlässig und schnell arbeiten sowie unbürokratisch entscheiden, ohne unseren Qualitätsanspruch zu vernachlässigen.

# Ihre Volksbank Musterstadt eG

|  |  |
| --- | --- |
| Evtl. Bild der Bank einfügen | **Zahlen und Fakten** |
| * Bilanzsumme (TEUR):
* Anzahl Mitarbeiter:
* Geschäftstellen/SB Stellen:
* Mitglieder:
 | 411.0001421412.150 |

Wir sind Mitglied des starken genossenschaftlichen Finanzverbundes

Versicherungen, Leasing, Factoring, Beteiligungsfinanzierung, Bausparen, Hypothekendarlehen, Investment- oder Immobilienfonds - Jede Genossenschaftsbank, egal wie groß sie ist, ist in der Lage, **alle Finanzdienstleistungen** des FinanzVerbundes ihren Kunden anzubieten. Dieses dezentrale Verbundsystem **bietet Vielfalt ohne Zentralisierung.**



|  |  |
| --- | --- |
| tmpF706 | **Hans Mustermann** |
| Firmenkundenbetreuer |
|  |
| Volksbank Musterstad eG |
| Musterstr. 88 |
| 55778 Musterstadt |
|  |
| Tel.: (0211) 30 21 27-00 |
| E-Mail: mustermann@vb-musterstadt.de |

# Ihre Unternehmensdaten

|  |  |
| --- | --- |
| Kunde: | **Beratungsteam Schneider GmbH** |
| Rechtsform: | GmbH |
| Gründungsjahr: | 1999 |
| Betriebssitz: | Am Hafen 1220095 Hamburg |
| Kontaktdaten: | info@beratungsteam-schneider.de |
| Telefon und Fax: | Telefon: (040) 29 77-0 Fax: (040) 29 77-01 |
| Mitarbeiterzahl: | 42 |
| Jahresumsatz: | 7.038,0 TEUR per 31.12.2008 |
| Branche: | Verwaltung und Führung von Unternehmen und Betrieben; Unternehmensberatung |
| Unternehmensgegenstand |  |

Grundlage unserer Analyse sind folgende Daten Ihres Unternehmens:

* Jahresabschluss 2006
* Jahresabschluss 2007
* Jahresabschluss 2008

# Ihre Pläne und Perspektiven für die Zukunft

**Aktuelle Entwicklung Ihres Unternehmens:**

Wie stellt sich die aktuelle Entwicklung Ihres Unternehmens dar?

asfwer

**Pläne für Ihr Unternehmen:**

Wo möchten Sie mit Ihrem Unternehmen in 3, 5 und 10 Jahren stehen?

kurzfristig

mittelfristig

langfristig

Wie sieht Ihr ***Idealbild*** dazu aus?

**kurzfristig:** (3 Jahre):

asdfasdf

**mittelfristig** (5 Jahre):

asdf

**langfristig** (10 Jahre):

sfdsdf

**Finanzielle Auswirkungen für Ihren Betrieb:**

Was bedeuten diese Pläne für Ihr Unternehmen in finanzieller Hinsicht bezogen auf Umsätze, Kosten, Erträge?

Umsatzwachstum

[ ]  >20% [x]  10-20% [ ]  <10% [ ]  <5% [ ]  Rückgang

asdfasdf

**Betriebliche Investitionen:**

Welche betrieblichen Investitionen planen Sie, um Ihre Ziele zu erreichen?

**Beabsichtigen Sie, in den nächsten Jahren größere Investitionen durchzuführen?**

|  |
| --- |
| [x]  Es sind keine Investitionen in naher Zukunft geplant. |
| [ ]  Investition geplant |

Bitte geben Sie Ihre drei größten Investitionen an.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Investitionstyp** | **Investitions-volumen in TEUR** | **Beginn Vorhaben** | **Nutzungs-dauer in Jahren** |
| Neubau oder Kauf von Produktions-, Verkaufs- und/oder Verwaltungsgebäude; Lagerhalle |  |  |  |
| Maschinen und Anlagen |  |  |  |
| Waren und Materiallager |  |  |  |
| Betriebs- und Geschäftsausstattung |  |  |  |
| Fahrzeuge |  |  |  |
| Sonstige Investitionen |  |  |  |

**Anmerkungen zu den betrieblichen Investitionsplänen:**

asdfasdf

**Mögliche Probleme und Hemmnisse:**

Was könnte Sie von der Realisierung Ihres Idealbildes abhalten?

Welche Hürden sehen Sie innerhalb bzw. außerhalb Ihres Unternehmens?

Wie wollen Sie ggfs. mit diesen Hemmnissen umgehen?

asdfasdf

**Unternehmensnachfolge**

Für wann haben Sie die Unternehmensnachfolge geplant?

Wie soll diese ggfs. geregelt werden?

**Steht in Ihrem Unternehmen in den nächsten 5 Jahren eine Unternehmensnachfolge an?**

|  |
| --- |
| [x]  Ja [ ]  Nein |

Wenn ja, wie soll die Unternehmensnachfolge geregelt werden?

|  |
| --- |
| [ ]  Familieninterne Nachfolge |
| [x]  Weiterführung durch Teile des bestehenden Managements/Mitarbeiter (MBO) |
| [ ]  Verkauf an Externe (strategische Investoren/Finanzinvestoren/MBI) |
| [ ]  Aufgabe der Geschäftstätigkeit |
| [ ]  Noch nicht geregelt |

Angenommen, das Schlimmste passiert, was möchten Sie für diesen Fall geregelt wissen?

asdfasdf

**BWA-Analyse per**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kunde:** | **Beratungsteam Schneider GmbH** | **Stamm.-Nr.:100001** |
| Umsatz gemäß Bilanz | 26.000,0 TEUR per 31.12.2007 |
| Branche: | Textilgewerbe |
| Unternehmensgegenstand: | Der Unternehmensgegenstand ist der Gegenstand xy. |
| Unternehmensstrategie: | Die Strategie ist hervorragend. |

# BWA-Vergleich mit BWA-Vorjahreszeitraum

|  |
| --- |
| **Entwicklung der Gesamtleistung:** |
| [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [x]  |
| sehr deutlich gesunken | gesunken | unverändert | gestiegen | sehr deutlich gestiegen |

|  |
| --- |
| **Entwicklung des Rohergebnisses:** |
| [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [x]  |
| sehr deutlich gesunken | gesunken | unverändert | gestiegen | sehr deutlich gestiegen |

|  |
| --- |
| **Ursachen / Gründe für Entwicklung des Rohergebnisses:** |
| [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [x]  | [ ]  |
| schlechtere Einkaufskonditionen | mengenmäßige Veränderung | Preis-senkungen | Preis-erhöhungen | mengenmäßige Veränderung | bessere Einkaufskonditionen |
| Anmerkungen:             |

|  |
| --- |
| **Anmerkungen zur Kostenentwicklung:** |
| Angemessene Entwicklung zur betrieblichen Leistung: | [ ]  nein | [x]  ja |
| Personalaufwand |       |
| Abschreibungen |       |
| Zinsaufwand |       |
| sonstiger Sachaufwand |       |

|  |
| --- |
| **Beurteilung der Ertragslage und der KDF:** |
| [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [x]  |
| hohe Risiken | erhöhte Risiken | noch vertretbare Risiken | geringe Risiken | keine erkennbaren Risiken |
| Anmerkungen:       |

| **Kriterium** | **Erläuterung** |  |
| --- | --- | --- |
| **BWA-Analyse** |
| Fazit BWA: Vergleich mit letzter Bilanz | keine erkennbaren Risiken | tmpDE77 |

# Entwicklung und Hochrechnung

## Notizen und Hinweise zur BWA

| **Zeitbezug** | **Notiz** |
| --- | --- |
| Hochrechnung 2009  | ijdfgidwfweic |

**Für die Hochrechnung angenommene Umsatzverteilung:**

| **Jan** | **Feb** | **Mrz** | **Apr** | **Mai** | **Jun** | **Jul** | **Aug** | **Sep** | **Okt** | **Nov** | **Dez** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | 4,38% | 4,89% | 4,44% | 5,32% | 4,74% | 4,65% | 4,59% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

| **Position** | **Verteilung** |
| --- | --- |
| Bestandsveränderungen FE/UE | Umsatzverteilung |
| Aktivierte Eigenleistungen | Umsatzverteilung |
| Material-/Wareneinkauf | Umsatzverteilung |
| Sonstige betriebliche Erlöse | Umsatzverteilung |
| Personalkosten | Gleichverteilung |
| - davon Geschäftsführergehalt | Umsatzverteilung |
| Raumkosten | Gleichverteilung |
| Betriebliche Steuern | Umsatzverteilung |
| Versicherungen/Beiträge | Gleichverteilung |
| Besondere Kosten | Gleichverteilung |
| Kfz-Kosten (ohne Steuern) | Gleichverteilung |
| Werbe-/Reisekosten | Umsatzverteilung |
| Kosten der Warenabgabe | Umsatzverteilung |
| Abschreibungen | Umsatzverteilung |
| Reparatur/Instandhaltung | Umsatzverteilung |
| Sonstige Kosten | Gleichverteilung |
| Zinsaufwand | Umsatzverteilung |
| Sonstiger neutraler Aufwand | Umsatzverteilung |
| Zinserträge | Umsatzverteilung |
| Sonstige neutrale Erträge | Umsatzverteilung |
| Verrechnete kalkulatorische Kosten | nicht hochgerechnet |
| Sonstige Kontenklassen (frei) | nicht hochgerechnet |
| Steuern von Einkommen und Ertrag | Umsatzverteilung |

**Anmerkungen zu manuellen Korrekturen bei der Hochrechnung:**

| **Position** | **Originalwert**  **T-EUR** | **Korrektur**  **T-EUR** | **Korrektur**  **% GL** | **Kommentar** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Keine Daten vorhanden. |  |  |  |  |

| **Bezeichnung** | **Ist 2007** **T-EUR** | **% GL** | **Ist 2008** **T-EUR** | **% GL** | **Jun 2008 kum.**  **T-EUR** | **% kum. GL** | **Jun 2009 kum.**  **T-EUR** | **% kum. GL** | **Hochrechnung 2009** **T-EUR** | **% GL** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Gewinn-/Verlustrechnung nach Gesamtkostenverfahren** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Umsatzerlöse | 3.817,0 | 102,2 | 3.775,0 | 99,3 |  |  |  |  | 4.421,6 | 100,0 |
| Bestandsveränderungen +/- | -83,0 | -2,2 | 25,0 | 0,7 |  |  |  |  | 0,0 | 0,0 |
| Aktivierte Eigenleistungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 | 0,0 |
| **Gesamtleistung** | **3.734,0** | **100,0** | **3.800,0** | **100,0** |  |  |  |  | **4.421,6** | **100,0** |
| Sonstige betriebliche Erträge (ord.) | 34,0 | 0,9 | 28,0 | 0,7 |  |  |  |  | 300,5 | 6,8 |
| Materialaufwand | 1.342,0 | 35,9 | 1.530,0 | 40,3 |  |  |  |  | 0,0 | 0,0 |
| **Rohergebnis** | **2.426,0** | **65,0** | **2.298,0** | **60,5** |  |  |  |  | **4.722,2** | **106,8** |
| Personalaufwand | 1.055,0 | 28,3 | 1.064,0 | 28,0 |  |  |  |  | 692,5 | 15,7 |
| - davon Gehälter Geschäftsführer |  |  |  |  |  |  |  |  | 0,0 | 0,0 |
| Planmäßige Abschreibungen auf immaterielle V.u.S. | 161,0 | 4,3 | 141,0 | 3,7 |  |  |  |  | 190,0 | 4,3 |
| Sonstige betriebl. Aufwendungen (ord.) | 1.121,0 | 30,0 | 998,0 | 26,3 |  |  |  |  | 1.100,4 | 24,9 |
| Sonstige Steuern | 7,0 | 0,2 | 5,0 | 0,1 |  |  |  |  | 12,7 | 0,3 |
| **Sonstige betriebl. Aufwendungen (ord.) u. sonstige Steuern** | **1.128,0** | **30,2** | **1.003,0** | **26,4** |  |  |  |  | **1.113,1** | **25,2** |
| **Betriebsergebnis brutto** | **82,0** | **2,2** | **90,0** | **2,4** |  |  |  |  | **2.726,6** | **61,7** |
| Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge | 8,0 | 0,2 | 10,0 | 0,3 |  |  |  |  | 0,0 | 0,0 |
| Zinsen und ähnliche Aufwendungen | 18,0 | 0,5 | 16,0 | 0,4 |  |  |  |  | 58,8 | 1,3 |
| **Finanzergebnis** | **-7,0** | **-0,2** | **-3,0** | **-0,1** |  |  |  |  | **-58,8** | **-1,3** |
| **Betriebsergebnis vor Einkommen-/Ertragssteuern** | **75,0** | **2,0** | **87,0** | **2,3** |  |  |  |  | **2.667,7** | **60,3** |
| Außerordentliche Erträge | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 | 0,0 |
| Außerordentliche Aufwendungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 | 0,0 |
| **Unregelmäßiges und außerordentliches Ergebnis** | **29,0** | **0,8** | **19,0** | **0,5** |  |  |  |  | **0,0** | **0,0** |
| Steuern vom Einkommen und Ertrag | 12,0 | 0,3 | 6,0 | 0,2 |  |  |  |  | 0,0 | 0,0 |
| **Jahresüberschuss/-fehlbetrag** | **92,0** | **2,5** | **100,0** | **2,6** |  |  |  |  | **2.667,7** | **60,3** |
| **Bilanzgewinn/-verlust** | **92,0** | **2,5** | **100,0** | **2,6** |  |  |  |  | **2.667,7** | **60,3** |

| **Bezeichnung** | **Jun 2009**  **T-EUR** | **Jun 2008** **T-EUR** | **Jun 2009 kum.**  **T-EUR** | **Jun 2008 kum.**  **T-EUR** | **Plan Jun 2009** **T-EUR** | **Hochrechnung 2009** **T-EUR** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Gewinn-/Verlustrechnung nach Gesamtkostenverfahren** |  |  |  |  |  |  |
| Umsatzerlöse | 193,6 | 165,2 |  |  |  | 4.421,6 |
| Bestandsveränderungen +/- | 0,0 | 0,0 |  |  |  | 0,0 |
| Aktivierte Eigenleistungen | 0,0 | 0,0 |  |  |  | 0,0 |
| **Gesamtleistung** | **193,6** | **165,2** |  |  |  | **4.421,6** |
| Sonstige betriebliche Erträge (ord.) | 13,2 | 0,7 |  |  |  | 300,5 |
| Materialaufwand | 0,0 | 0,0 |  |  |  | 0,0 |
| **Rohergebnis** | **206,7** | **166,0** |  |  |  | **4.722,2** |
| Personalaufwand | 57,7 | 47,9 |  |  |  | 692,5 |
| - davon Gehälter Geschäftsführer | 0,0 | 0,0 |  |  |  | 0,0 |
| Planmäßige Abschreibungen auf immaterielle V.u.S. | 8,3 | 6,6 |  |  |  | 190,0 |
| Sonstige betriebl. Aufwendungen (ord.) | 89,0 | 112,1 |  |  |  | 1.100,4 |
| Sonstige Steuern | 0,6 | 0,4 |  |  |  | 12,7 |
| **Sonstige betriebl. Aufwendungen (ord.) u. sonstige Steuern** | **89,6** | **112,4** |  |  |  | **1.113,1** |
| **Betriebsergebnis brutto** | **51,1** | **-1,0** |  |  |  | **2.726,6** |
| Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge | 0,0 | 0,0 |  |  |  | 0,0 |
| Zinsen und ähnliche Aufwendungen | 2,6 | 7,0 |  |  |  | 58,8 |
| **Finanzergebnis** | **-2,6** | **-7,0** |  |  |  | **-58,8** |
| **Betriebsergebnis vor Einkommen-/Ertragssteuern** | **48,5** | **-8,0** |  |  |  | **2.667,7** |
| Außerordentliche Erträge | 0,0 | 0,0 |  |  |  | 0,0 |
| Außerordentliche Aufwendungen | 0,0 | 0,0 |  |  |  | 0,0 |
| **Unregelmäßiges und außerordentliches Ergebnis** | **0,0** | **0,0** |  |  |  | **0,0** |
| Steuern vom Einkommen und Ertrag | 0,0 | 0,0 |  |  |  | 0,0 |
| **Jahresüberschuss/-fehlbetrag** | **48,5** | **-8,0** |  |  |  | **2.667,7** |
| **Bilanzgewinn/-verlust** | **48,5** | **-8,0** |  |  |  | **2.667,7** |

| **Bezeichnung** | **% GL** | **Ist 2008** **T-EUR** | **% GL** | **Veränderung****abs.** | **Veränderung****%** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Gewinn-/Verlustrechnung nach Gesamtkostenverfahren** |  |  |  |  |  |
| Umsatzerlöse | 100,0 | 3.775,0 | 99,3 | 646,6 | 17,1 |
| Bestandsveränderungen +/- | 0,0 | 25,0 | 0,7 | -25,0 | -100,0 |
| Aktivierte Eigenleistungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 |  |  |
| **Gesamtleistung** | **100,0** | **3.800,0** | **100,0** | **621,6** | **16,4** |
| Sonstige betriebliche Erträge (ord.) | 6,8 | 28,0 | 0,7 | 272,5 | 973,3 |
| Materialaufwand | 0,0 | 1.530,0 | 40,3 | -1.530,0 | -100,0 |
| **Rohergebnis** | **106,8** | **2.298,0** | **60,5** | **2.424,2** | **105,5** |
| Personalaufwand | 15,7 | 1.064,0 | 28,0 | -371,5 | -34,9 |
| - davon Gehälter Geschäftsführer | 0,0 |  |  |  |  |
| Planmäßige Abschreibungen auf immaterielle V.u.S. | 4,3 | 141,0 | 3,7 | 49,0 | 34,8 |
| Sonstige betriebl. Aufwendungen (ord.) | 24,9 | 998,0 | 26,3 | 102,4 | 10,3 |
| Sonstige Steuern | 0,3 | 5,0 | 0,1 | 7,7 | 154,0 |
| **Sonstige betriebl. Aufwendungen (ord.) u. sonstige Steuern** | **25,2** | **1.003,0** | **26,4** | **110,1** | **11,0** |
| **Betriebsergebnis brutto** | **61,7** | **90,0** | **2,4** | **2.636,6** | **2.929,5** |
| Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge | 0,0 | 10,0 | 0,3 | -10,0 | -100,0 |
| Zinsen und ähnliche Aufwendungen | 1,3 | 16,0 | 0,4 | 42,8 | 267,6 |
| **Finanzergebnis** | **-1,3** | **-3,0** | **-0,1** | **-55,8** | **1.860,8** |
| **Betriebsergebnis vor Einkommen-/Ertragssteuern** | **60,3** | **87,0** | **2,3** | **2.580,7** | **2.966,4** |
| Außerordentliche Erträge | 0,0 | 0,0 | 0,0 |  |  |
| Außerordentliche Aufwendungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 |  |  |
| **Unregelmäßiges und außerordentliches Ergebnis** | **0,0** | **19,0** | **0,5** | **-19,0** | **-100,0** |
| Steuern vom Einkommen und Ertrag | 0,0 | 6,0 | 0,2 | -6,0 | -100,0 |
| **Jahresüberschuss/-fehlbetrag** | **60,3** | **100,0** | **2,6** | **2.567,7** | **2.567,7** |
| **Bilanzgewinn/-verlust** | **60,3** | **100,0** | **2,6** | **2.567,7** | **2.567,7** |

**Auswirkungen der betrieblichen Pläne auf Ihre private Zukunft**

Was bedeuten Ihre betrieblichen Planungen für Sie privat?

kurzfristig

mittelfristig

langfristig

Wo möchten Sie mit privat in 3, 5 und 10 Jahren stehen?

Wie sieht Ihr ***Idealbild*** dazu aus?

Welche Überlegungen / Pläne haben Sie für Ihr Leben im Alter?

**kurzfristig:** (3 Jahre):

asdfasdf

**mittelfristig** (5 Jahre):

asdfasdf

**langfristig** (10 Jahre):

sdfasdf

**Ruhestand** :

dfasdf

# Ihr Kreditengagement

| **Eigenobligo** | **Stand: 03.11.2009** |
| --- | --- |
| **Konto-Nr.****Produktbereich** | **Vertr.Summe****Kap.-Saldo** | **Limit** | **Wäh** | **Zinssatz** | **Zinsbindung** | **Ablaufdatum** |
| 10000100Geschäftskonto | ---99.011 | 174.295 | EUR | 9,75 %0,00 % | --- | --- |
| 10000101Geschäftskonto | ---1.103 | 0 | EUR | 10,25 %0,00 % | --- | --- |
| 10000111Geschäftskonto | ---52.113 | 0 | EUR | 10,25 %0,00 % | --- | --- |
| 10000113Kreditkartenkonto | ---0 | 10.200 | EUR | 0,00 %0,00 % | --- | --- |
| 10000121Ratendarlehen mit Zinskap. | 70.000-25.005 | 25.005 | EUR | 5,35 %--- | --- | 30.10.09 |
| LKW-Finanzierung  |
| 10000122Annuitätendarlehen | 120.000-101.294 | 101.294 | EUR | 5,60 %--- | 30.06.11 | 30.06.11 |
| PKW Finanzierung  |
| 10000175Geschäftskonto | ---84.437 | 0 | EUR | 0,00 %2,00 % | --- | --- |
| 10000185Bürgschaften/Garantien zug. Dritter | ----700 | 700 | EUR | 3,00 %--- | --- | --- |

| **Verbundobligo** | **Stand: 03.11.2009** |
| --- | --- |
| **Konto-Nr.****Produktbereich** | **Vertr.Summe****Kap.-Saldo** | **Limit** | **Wäh** | **Zinssatz** | **Zinsbindung** | **Ablaufdatum** |
| 10000100Geschäftskonto | ---99.011 | 174.295 | EUR | 9,75 %0,00 % | --- | --- |
| 10000101Geschäftskonto | ---1.103 | 0 | EUR | 10,25 %0,00 % | --- | --- |
| 10000111Geschäftskonto | ---52.113 | 0 | EUR | 10,25 %0,00 % | --- | --- |
| 10000113Kreditkartenkonto | ---0 | 10.200 | EUR | 0,00 %0,00 % | --- | --- |
| 10000121Ratendarlehen mit Zinskap. | 70.000-25.005 | 25.005 | EUR | 5,35 %--- | --- | 30.10.09 |
| LKW-Finanzierung  |
| 10000122Annuitätendarlehen | 120.000-101.294 | 101.294 | EUR | 5,60 %--- | 30.06.11 | 30.06.11 |
| PKW Finanzierung  |
| 10000175Geschäftskonto | ---84.437 | 0 | EUR | 0,00 %2,00 % | --- | --- |
| 10000185Bürgschaften/Garantien zug. Dritter | ----700 | 700 | EUR | 3,00 %--- | --- | --- |

| **Fremdobligo** | **Stand: 03.11.2009** |
| --- | --- |
| **Konto-Nr.****Produktbereich** | **Vertr.Summe****Kap.-Saldo** | **Limit** | **Wäh** | **Zinssatz** | **Zinsbindung** | **Ablaufdatum** |
| 10000100Geschäftskonto | ---99.011 | 174.295 | EUR | 9,75 %0,00 % | --- | --- |
| 10000101Geschäftskonto | ---1.103 | 0 | EUR | 10,25 %0,00 % | --- | --- |
| 10000111Geschäftskonto | ---52.113 | 0 | EUR | 10,25 %0,00 % | --- | --- |
| 10000113Kreditkartenkonto | ---0 | 10.200 | EUR | 0,00 %0,00 % | --- | --- |
| 10000121Ratendarlehen mit Zinskap. | 70.000-25.005 | 25.005 | EUR | 5,35 %--- | --- | 30.10.09 |
| LKW-Finanzierung  |
| 10000122Annuitätendarlehen | 120.000-101.294 | 101.294 | EUR | 5,60 %--- | 30.06.11 | 30.06.11 |
| PKW Finanzierung  |
| 10000175Geschäftskonto | ---84.437 | 0 | EUR | 0,00 %2,00 % | --- | --- |
| 10000185Bürgschaften/Garantien zug. Dritter | ----700 | 700 | EUR | 3,00 %--- | --- | --- |

# Bilanz- und GuV-Daten Ihres Unternehmens

Datengrundlage für den Branchenvergleich:

|  |  |
| --- | --- |
| Vergleichsbranche: | (70000) Verwaltung und Führung von Unternehmen und Betrieben; Unternehmensberatung |
| Anzahl hinterlegter Vergleichsbilanzen: | 5 |
| Größenklasse: | 2,5 - 12,5 M-EUR |

| **Bilanz-Positionen** | **GJ 2006** | **GJ 2007** | **GJ 2008** | **%-Anteil** | **Ø-Branche** | **Ø-Branche** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aktiva** | **TEUR** | **TEUR** | **TEUR** | **%** | **%** | **%** |
|  | **Anlagevermögen** | **1.208,0** | **1.127,0** | **1.253,0** | **19,2** | **6,4** |
|  | Immaterielle Vermögens-gegenstände | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Grundstücke und Gebäude | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Sonstige Sachanlagen | 1.208,0 | 1.127,0 | 1.253,0 | 19,2 | 3,6 |
| Finanzanlagen verbundene und Beteiligungsunternehmen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,5 |
|  | **Umlaufvermögen** | **3.447,0** | **2.584,0** | **4.320,0** | **66,2** | **91,4** |
|  | Vorräte | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,9 |
| Forderungen aus Lieferung und Leistung | 1.371,0 | 1.492,0 | 1.030,0 | 15,8 | 58,4 |
|  | Forderungen gegen Gesellschafter | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
|  | Liquide Mittel | 18,0 | 304,0 | 265,0 | 4,1 | 26,2 |
| **Passiva** |  |  |  |  |  | 37,0 |
|  | **Langfristiges Kapital** | **1.604,0** | **2.748,0** | **2.612,0** | **40,0** | **60,9** |
|  | Bilanzielles Eigenkapital | 737,0 | 1.353,0 | 1.696,0 | 26,0 | **53,6** |
| Davon: Nicht gebundene Gesellschafterdarlehen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,3 |
| Davon: Sonderposten mit Rücklagenanteil | 385,0 | 1.001,0 | 916,0 | 14,0 | 0,0 |
| Langfristiges Fremdkapital  | 867,0 | 1.395,0 | 916,0 | 14,0 | 7,3 |
| Davon: Pensionsrückstellungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6,8 |
| Davon: Verbindl. gegenüber Kreditinstituten (RLZ > 1 Jahr) | 482,0 | 394,0 | 0,0 | 0,0 | 0,5 |
| K | **Kurzfristiges Kapital** | 3.063,0 | 2.045,0 | 3.910,0 | 60,0 | **37,0** |
|  | Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (RLZ bis 1 Jahr) | 311,0 | 88,0 | 770,0 | 11,8 | 0,2 |
|  | Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen (RLZ bis 1 Jahr) | **1.113,0** | **111,0** | **129,0** | **2,0** | 8,1 |
| **BilanzSumme** | **4.667,0** | **4.793,0** | **6.522,0** | **100,0** | **100,0** |

| **GuV-Positionen** | **GJ 2006** | **GJ 2007** | **GJ 2008** | **%-Anteil** | **Ø-Branche** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TEUR** | **TEUR** | **TEUR** | **%** | **TEUR** | **Ø-Branche** |
|  | Umsatzerlöse | 7.690,0 | 11.639,0 | 7.038,0 | 100,0 | 99,7 |
|  | Bestandsveränderung | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,3 |
|  **Gesamtleistung** | **7.690,0** | **11.639,0** | **7.038,0** | **100,0** | **100,0** | 0,0 |
|  | Sonstige betriebliche Erträge (ord.) | 18,0 | 51,0 | 4,0 | 0,1 | 1,2 |
|  | Materialaufwand | 2.202,0 | 3.909,0 | 3.314,0 | 47,1 | 31,6 |
|  **Rohergebnis** | **5.506,0** | **7.781,0** | **3.728,0** | **53,0** | 69,6 | 1,5 |
|  | Personalaufwand | 3.774,0 | 5.096,0 | 2.657,0 | 37,8 | 46,0 |
|  | Planmäßige Abschreibungen | 201,0 | 278,0 | 146,0 | 2,1 |  |
|  | Sonstige betriebliche Aufwendungen | 1.444,0 | 2.048,0 | 692,0 | 9,8 | 17,0 |
|  | Sonstige Steuern | 1,0 | 1,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
|  | Finanzergebnis | -736,0 | -1.012,0 | -30,0 | -0,4 | 0,3 |
|  **Betriebsergebnis vor EE- Steuern** | **-650,0** | **-654,0** | **203,0** | **2,9** | **6,0** |  |
|  | Auflösung/ Einstellungen SoPo mit Rücklagenanteil | 132,0 | 349,0 | 235,0 | 3,3 | 0,0 |
|  | **Unregelmäßiges und außerordentliches Ergebnis** | **683,0** | **658,0** | **241,0** | **3,4** | **0,9** |
|  | Steuern vom Einkommen und Ertrag | 0,0 | 4,0 | 15,0 | 0,2 | 1,4 |
|  **Jahresüberschuss /  Jahresfehlbetrag** | **33,0** | **0,0** | **429,0** | **6,1** | **5,5** | 0,0 |

## Entwicklung Ihrer betriebswirtschaftlichen Kennzahlen

Rentabilität

|  |  |
| --- | --- |
| **Umsatzrentabilität** | **Erläuterung** |
| tmp2389 | Die Umsatzrentabilität bzw. Umsatzrendite ist eine Maßzahl für den prozentualen Anteil des Gewinns am Umsatz eines Unternehmens und gibt somit Aufschluss über die Aufwands- und Ertragsentwicklung im Unternehmen. |
| **Wertung:**Je höher die Kennzahl, desto profitabler ist das Unternehmen. |

| **Kriterium** | **Erläuterung** |  |
| --- | --- | --- |
| **Jahresabschlussanalyse** |
| Bewertung der Umsatzrentabilität | gut | tmp2515 |

Liquidität

|  |  |
| --- | --- |
| **Debitorenziel** | **Erläuterung** |
| tmp2AD7 | Das Debitorenziel gibt die durchschnittliche Zeit in Tagen an, die zwischen Rechnungsstellung und Zahlungseingang verstreicht. Gleichzeitig kann auf die durchschnittliche Zahlungsmoral der Kunden geschlossen werden. |
| **Wertung:**Ein hohes Debitorenziel ist ein Hinweis auf überfällige oder gar gefährdete Forderungen bzw. auf eine verspätete Rechnungsstellung auf Grund eines defizitären Mahnwesens. Es gilt: Je größer die Kennzahl, desto schlechter. |

| **Kriterium** | **Erläuterung** |  |
| --- | --- | --- |
| **Jahresabschlussanalyse** |
| Bewertung des Debitorenzieles | sehr gut | tmp2C82 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Kreditorenziel** | **Erläuterung** |
| tmp3012 | Das Kreditorenziel gibt die durchschnittliche Zeit in Tagen an, mit der Lieferantenkredite in Anspruch genommen wurden. Die Kennzahl zeigt an, wie lange das Unternehmen benötigt, um seine Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen zu begleichen.  |
| **Wertung:**Ist die Kennzahl hoch, so werden Lieferanten spät bezahlt - unter Umständen ein Hinweis auf eine angespannte Liquidität, da Lieferantenkredite eher teuer sind (Nichtausnutzung von Skonto) und meist nicht genutzt werden, wenn günstigere Finanzierungsalternativen bestehen. Es gilt: Je niedriger die Kennzahl, desto besser. |

| **Kriterium** | **Erläuterung** |  |
| --- | --- | --- |
| **Jahresabschlussanalyse** |
| Bewertung des Kreditorenzieles | sehr gut | tmp315F |

Vermögens-, Kapital- und Finanzlage

|  |  |
| --- | --- |
| **Eigenkapitalquote** | **Erläuterung** |
| tmp353D | Die Eigenkapitalquote gibt den Anteil des bilanziellen Eigenkapitals an der bereinigten Bilanzsumme eines Unternehmens an. Sie wird zur Beurteilung der Kapital- und Bestandskraft des Unternehmens herangezogen.  |
| **Wertung:**Es wird davon ausgegangen, dass Unternehmen mit einer höheren Eigenkapitalquote eine bessere Bonität aufweisen. Je höher die Kennzahl, desto besser. |

| **Kriterium** | **Erläuterung** |  |
| --- | --- | --- |
| **Jahresabschlussanalyse** |
| Bewertung der EK-Ausstattung | gut | tmp368B |

|  |  |
| --- | --- |
| **Anlagendeckung** | **Erläuterung** |
| tmp398E | Die Anlagendeckung gibt an, wie viel Prozent des vorhandenen Anlagevermögens durch das bilanzielle Eigenkapital zuzüglich langfristiger Rückstellungen und langfristiger Verbindlichkeiten gedeckt werden kann. |
| **Wertung:**Je höher die Anlagendeckung, desto besser. Es sollte zumindest eine Deckung von 100 Prozent gegeben sein. Bei stark schwankenden Jahresüberschüssen bzw. -fehlbeträgen ist ein höherer Deckungsgrad empfehlenswert, um die Gefahr einer Überschuldung auszuschließen. |

| **Kriterium** | **Erläuterung** |  |
| --- | --- | --- |
| **Jahresabschlussanalyse** |
| Bewertung der Anlagendeckung | gut | tmp3ADD |

|  |  |
| --- | --- |
| **Anlagendeckungsgrad 3** | **Erläuterung** |
| tmp241B | Der Anlagendeckungsgrad 3 gibt an, wie viel Prozent des vorhandenen Anlagevermögens durch langfristig zur Verfügung stehendes Kapital gedeckt ist. |
| **Wertung:**Gemäß der "goldenen Bilanzregel" sollte das langfristig gebundene Vermögen durch langfristig zur Verfügung stehendes Kapital gedeckt werden. Zur Sicherung der finanziellen Stabilität des Unternehmens sollte der Deckungsgrad größer 100 Prozent sein. Bei der Bewertung der Kennzahl wird davon ausgegangen, dass gute Unternehmen im Durchschnitt höhere Anlagendeckungen aufweisen als schlechte. |
|  |  |
| **Cash Flow - Umsatzrendite** | **Erläuterung** |
| tmp24A9 | Die Kennzahl gibt an, wie viel Prozent der Umsatzerlöse dem Unternehmen zur Investitionsfinanzierung, Schuldentilgung und Gewinnausschüttung frei zur Verfügung stehen. Sie ist ein Maß für die Ertrags- und Selbstfinanzierungskraft des Unternehmens. |
| **Wertung:**Je größer die Kennzahl, desto mehr Mittel stehen dem Unternehmen zur freien Verfügung, desto besser die Ertrags- und Selbstfinanzierungskraft des Unternehmens. |
|  |  |
| **Cash Flow Zinsdeckung 2** | **Erläuterung** |
| tmp2526 | Die Kennzahl ist ein Maßstab für die Kapitaldienstfähigkeit eines Unternehmens. Sie stellt den Cash Flow dem Zinsaufwand gegenüber. |
| **Wertung:**Der kurzfristige Cash Flow sollte mindestens so groß sein, dass der Zinsaufwand erwirtschaftet werden kann. Langfristig sollten allerdings sowohl Tilgung als auch Zinsaufwand gedeckt werden. Je höher die Kennzahl, desto besser. |
|  |  |
| **Eigenkapitalquote 3** | **Erläuterung** |
| tmp2611 | Die Eigenkapitalquote 3 gibt den Anteil des wirtschaftlichen Eigenkapitals am Gesamtkapital an. Sie wird zur Beurteilung der Kapital- und Bestandskraft des Unternehmens herangezogen.  |
| **Wertung:**Für die Bewertung gilt, dass gute Unternehmen über eine höhere Eigenkapitalquote verfügen. Je höher die Kennzahl, desto besser. |
|  |  |
| **Ertragslage** | **Erläuterung** |
| tmp2670 | Die Kennzahl gibt an, wie rentabel das Unternehmen im ordentlichen Geschäftsbetrieb arbeitet. (Hinweis: Das Finanzergebnis wird als betriebsbedingt angesehen und mit eingerechnet.) |
| **Wertung:**Je höher die Kennzahl, desto besser ist die Ertragssituation des Unternehmens. Zu beachten ist hierbei die Entwicklung der Kennzahl im Zeitverlauf. Falls die Ertragslage im Zeitverlauf deutlich gesunken ist, muss geprüft werden, woran dies gelegen hat. Da zur Ermittlung der Kennzahl die Abschreibungen dem Betriebsergebnis zugerechnet werden, kann die Ertragslage unter Umständen positiv sein, obwohl das Unternehmen bereits Verluste erwirtschaftet und von seiner Substanz zehrt. |
|  |  |
| **Finanzergebnisanteil an der Gesamtleistung** | **Erläuterung** |
| tmp275B | Diese Kennzahl beinhaltet Informationen aus verschiedenen Bereichen. Zum einen steht sie eng im Zusammenhang mit der Verschuldung und der damit verbundenen Zinslast. Zum anderen enthält die Kennzahl Informationen über die Ertragsstruktur.  |
| **Wertung:**Für negative Kennzahlenausprägungen gilt, dass Unternehmen mit betragsmäßig zunehmender Kennzahl eine wachsende Zinslast im Verhältnis zur Gesamtleistung haben. Je höher die Kennzahl, desto besser.  |
|  |  |
| **Finanzkraft 4** | **Erläuterung** |
| tmp27AA | Die Kennzahl gibt an, welcher Teil des kurzfristigen Fremdkapitals durch den erwirtschafteten Zahlungsmittelüberschuss des Unternehmens getilgt werden kann bzw. wie stark der finanzielle Fremdverschuldungsspielraum des Unternehmens bereits ausgenutzt ist. |
| **Wertung:**Es gilt, dass gute Unternehmen i.d.R. eine höhere Finanzkraft aufweisen als schlechte Unternehmen. Je höher die Kennzahl, desto größer ist die Finanzkraft und umso höher ist der finanzielle Spielraum des Unternehmens. |
|  |  |
| **Finanzlage** | **Erläuterung** |
| tmp27F9 | Die Finanzlage gibt an, welcher Anteil der Gesamtleistung auf Zinsaufwendungen entfallen. |
| **Wertung:**Das Finanzergebnis ist i.d.R. negativ, da der Zinsaufwand typischerweise höher ist als die gegenüberstehenden Beteiligungs- und Zinserträge. Je weniger negativ die Zinsdeckungsquote ist, desto besser. |

***Stellungnahme FB (risikoarm)***

***I. Gegenstand des Beschlusses***

**Art des Antrages:**

(Mehrfachnennungen möglich)

| [x]  | Umschuldung |
| --- | --- |
| [x]  | Betriebsmittel |

**Investitions- und Finanzierungsplan**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Investitionskosten** | **in T€** | **Finanzierungsmittel** | **in T€** |
| Grundstücke/Gebäude | 2 | Eigenkapital | 1 |
| Maschinen | 3 | Bankdarlehen | 2 |
| Betriebsmittel | 5 | Förderkredite | 5 |
| **Summe** | **10** | **Summe** | **8** |

**Beschreibung des Vorhabens und des o.g. Investitions- und Finanzierungsplans:**

| test  |
| --- |

**Konditionsgestaltung mit Darstellung der Nettomarge ggf. Abweichung:**

|  |
| --- |
| **Einzelgeschäft:**  |
| CBS-Nr.: | 21120 |
| Datum der Kalkulation:  | 256 |
| Netto-Soll in %:  | 253 |
| Abweichung in %: | 45 |
| Sicherungswert in T€ | 3 |

**Umsatzsteueroptierung:**

|  | [x]  Nein  |
| --- | --- |

**Bankverbindung:**

| [x]  | Hauptbankverbindung |
| --- | --- |

***Beurteilung des Kreditnehmers / Unternehmers***

**BVR I Rating:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***1 Management*** | Note | Anteil |  | ***2 Markt/Branche*** | Note | Anteil |
|  | 1 | 0,1 |  |  | 2 | 0,2 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ***3 Kundenbeziehung*** | 3 | 0,3 |  | ***4 Wirtschaftliche Verhältnisse*** | 4 | 2,4 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |
| ***5 Weitere*** ***Unternehmens-entwicklung*** | 5 | 0,5 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Bonitätsnote: 4 |

**Sonstige Hinweise:**

**Gesundheit, Nachfolge etc.:**

| test  |
| --- |

**Sonstige Negativmerkmale**

[ ]  Ja, welche: test

[x]  Nein

**Werden mit der Bank/ dem Kundenbetreuer getroffene Absprachen eingehalten?**

| [x]  Ja  |  |
| --- | --- |

***II. Wirtschaftliche Verhältnisse***

**Kurzerläuterung der Selbstauskunft:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Private Vermögensverhältnisse*** |  | ***Private Einkommensverhältnisse*** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| [ ]  | [x]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |  | [ ]  | [ ]  | [x]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |

**Erläuterungen zu den privaten Einkommensverhältnissen:**

| test  |
| --- |

**Erläuterungen zu den privaten Vermögensverhältnissen:**

| test  |
| --- |

**ecf Ermittlung**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Eigenkapitalquote*** |  | ***Working-Capital-Quote*** |
| 2009 | 0,29 | Grün_kleinGrün_kleinGelb_kleinRot_klein |  | 2009 | 1,5 | Grün_kleinGrün_kleinGelb_kleinRot_klein |
| 1 |  | 1 |
| ***ecf aus Unternehmerischer Tätigkeit*** |  | ***Auslastung KD-Grenze*** |
| 2008 | 7007 | Rot_kleinGelb_kleinGrün_kleinGrün_klein |  | 2009 |  44,90 | Grün_kleinGelb_kleinRot_kleinRot_klein |
| 2009 | 11561 |  |  |  |  |  |
| 1 |  | 6 |
| ***Beurteilung der aktuellen Entwicklung*** |  |  |
| Rot | 1 x |  |  |  |  | 6 |
| Gelb |  |  |  |  |  |  |
| Grün | 3 x | 1 |  | 1 | 1 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Bei mind. zweimal gelb oder einmal rot ist ein positives Votum eines weiteren Firmenkundenberaters erforderlich (Vier-Augen-Prinzip Markt) sowie Stellungnahme ZMA |
| **Bilanzdaten per** **2009** |
| Anlagevermögen | 40000 | Eigenkapital | 20000 |
| Umlaufvermögen | 30000 | Fremdkapital lfr. | 30000 |
|  |  | Fremdkapital kfr. | 20000 |
| Bilanzsumme | 70000 | Bilanzsumme | 70000 |
|  |  |  |  |
| **ecf Ermittlung** | **2008** | **2009** |
|  | Jahresüberschuss/-fehlbetrag | 3400 | 9488 |
| + | Afa | 2781 | 1984 |
| + | Zinsen Fremdkapital | 826 | 89 |
| **=** | **ecf aus unternehmerischer Tätigkeit** | **7007** | **11561** |
| + | ecf aus Arbeitseinkommen | 9349 |
| + | ecf aus Vermietung & Verpachtung | 874 |
| + | ecf aus Kapitalvermögen | 97 |
| + | ecf aus sonstigen Einkünften | 9756 |
| **=** | **Summe ecf** | **31637** |
| - | Steuern | 785 |
| - | Sozialausgaben | 87 |
| - | Lebenshaltungskosten | 98 |
| **=** | **Kapitaldienstgrenze** | **30667** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | *KD Grenze* | 687.000,00 |
| - | KD best. Darlehen | 10.200,00 |
| - | KD neues Darlehen | 5.100,00 |
|  | Überschuss / Fehlbetrag | -4.848.300,00 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Gesamtbeurteilung der Vermögens-, Ertrags- und Finanzlage:** |  |  |
| test | 2 | Grün_kleinGelb_kleinGelb_kleinRot_klein |

**Aktuelle und zukünftige Kapitaldienstfähigkeit:**

| [x]  | knapp gegeben |
| --- | --- |

***III. Beurteilung der Sicherheiten***

* Sicherheitenart:
* Sicherheitenwert: 3 T€

***IV. Gesamturteil/Fazit***

**Kritische Würdigung (bezogen auf das Gesamtengagement):**

|  |  |
| --- | --- |
| **Pro** | **Contra** |
| test | test |

**Einhaltung der Kreditrisikostrategie:**

| [x]  Ja  |  |
| --- | --- |

(Zusage max. TEUR 75, Blankoanteil max. 30%, Bagatellbetrag -100% blanko möglich-max. TEUR 30)

**Eindeutige Entscheidungsempfehlung:**

| test  |
| --- |

**Jahresabschlusskritik**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kunde:** | **Beratungsteam Schneider GmbH** | **100001** |
| Bilanz per: | 31.12.2008 |
| Ggf. Konsolidierungskreis: | ASF |
| Bewertung vom: | ASDF |
| Risikorelevanz: | [x]  §18 KWG pflichtig[ ]  Risikorelevant[ ]  Risikoarm |
| Branche: | Großhandel (ohne Handel mit Kraftfahrzeugen) |
| Blankoanteil: | 166.228,00 |
| Zusagen: | 311.492,00 |
| Inanspruchnahme: | 126.998,64 |
| Bilanzerstellung / Bestätigungsvermerk: | [ ]  Vom Kunden erstellt (für § 18 KWG nicht ausreichend)[x]  Steuerberater ohne Plausibilisierung (für § 18 KWG nicht ausreichend)[ ]  Steuerberater mit Plausibilisierung[ ]  Steuerberater mit umfangreicher Plausibilisierung[ ]  Wirtschaftsprüfer mit eingeschränktem Bestätigungsvermerk[ ]  Wirtschaftsprüfer mit uneingeschränktem Bestätigungsvermerk |
| Steuerberater/Wirtschaftsprüfer: |   |
| Bilanzunterschrift Geschäftsführer / Inhaber vorhanden: | [x]  ja [ ]  nein, muss nachgeholt werden[ ]  nein, unkritisch |
| Ergänzende Unterlagen: | [x]  Anhang [ ]  Lagebericht |
| Fehlende Unterlagen: | ASDF |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kenntnisnahme:** | Datum: | Handzeichen / ID |
| **Berater** | 21.01.2010 | ?? |

**Gesamtbeurteilung Bilanz per 30.6.2009**

| tmp6A93 |
| --- |
| tmp6B3E |
| tmp6B8E |
| tmp6BCE |
| tmp6C89 |
| tmp6D0B |

**Gesamtbeurteilung Bilanz per 31.12.2008**

|  |
| --- |
| **Bewertung der Vermögens- und Finanzlage:** |
| (u.a. Vorratsvermögen, Forderungen, EK, kurz – und langfristiges Fremdkapital)**Die Vermögens- und Finanzlage ist:**[x]  sehr gut [ ] gut [ ]  zufriedenstellend [ ] kritisch [ ] sehr kritisch**Auffälligkeiten/Hinweise**ASDF |

|  |
| --- |
| **Ertrags- und Aufwandsituation:** |
| (u.a. Entwicklung Gesamtleistung, Margen, Kostenmanagement, cash flow)**Die Entwicklung der Ertrags- und Aufwandsituation wird bewertet als:**[x]  verbessert [ ] nur unwesentlich verändert [ ]  verschlechtert **Der Bereich der Ertrags- und Aufwandsituation wird beurteilt als:**[x]  sehr gut [ ] gut [ ]  zufriedenstellend [ ] kritisch [ ] sehr kritisch**Auffälligkeiten/Hinweise**ASDF |

|  |
| --- |
| **Liquiditätssituation/Kapitaldienstfähigkeit** |
| [x]  | [ ]  | [ ]  |
| Nicht gegeben (Kapitaldienstauslastungsgrad > 100%) | Knapp gegeben (Kapitaldienstauslastungsgrad zwischen 95% und 100%) | Gegeben (Kapitaldienstauslastungsgrad < 95%) |
| Kapitaldienstauslastungsgrad:  | Quelle: KDF-Ermittlung |
| Anmerkungen: SADF |

|  |
| --- |
| **Fazit:** |
| [x]  Die wirtschaftlichen Verhältnisse sind insgesamt geordnet.[ ]  Die wirtschaftlichen Verhältnisse sind noch geordnet.[ ]  Die wirtschaftlichen Verhältnisse sind nicht oder in Teilbereichen nicht geordnet. |

| **Kriterium** | **Erläuterung** |  |
| --- | --- | --- |
| **Jahresabschlussanalyse** |
| Fazit Bilanzanalyse | Die wirtschaftlichen Verhältnisse sind insgesamt geordnet. | tmp7335 |

|  |
| --- |
| **Aktuelle BWA** |
| **Es liegt eine Dez.-BWA des Vorjahres vor:** **[ ]  ja** **[x]  nein** **[ ]  nicht relevant** **[ ]  Jahresabschluss liegt bereits vor**Entwicklung im letzten Jahr lt. Dez.-BWA: [ ]  positiv [x]  nur unwesentlich verändert [ ]  negativ [ ]  nur eingeschränkte Aussage möglich [ ]  siehe JA-Analyse Vorjahr**Letzte aktuelle vorliegende BWA: ASDF**Entwicklung im laufenden Jahr lt. BWA: [ ]  positiv [x]  nur unwesentlich verändert [ ]  negativ [ ]  nur eingeschränkte Aussage möglich [ ]  es liegt keine aktuelle BWA vor**Details siehe separate BWA Auswertung** |

**Antragsdaten**

|  |  |
| --- | --- |
| **Engagement-Nr.:** |  |
| **Kundennummer:** | 2008436 |
| **Kundenname:** | Lechtermann, Burkhard Peter |
| **Berater:** |   |
| **Datum *(PFLICHTFELD):*** | 12.04.2010 |

| **Kundeninformation zu Lechtermann, Burkhard Peter (P 2008436)** |
| --- |
| Datengrundlage (lfd. Jahr) |  |
| Datengrundlage (Plan) |  |
| Freigabe |  |

**Scoring gewerbliches Standardgeschäft**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Geschäftsart:*****(PFLICHTFELD):*** | KK | **Kreditbetrag:*****(PFLICHTFELD):*** | 50000 | **EUR** |

|  |
| --- |
| **BVR-I Bonitätsnote:** 1 ***(PFLICHTFELD):*** |

|  |
| --- |
| **Qualitative Daten** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Wirtschaftliche Verhältnisse** |  |  |
| Geschäftsverbindung > 6 Monate oder Auskunft ohne Negativmerkmale (Bankauskunft, Schufa etc. zwingend) (generelle Schufa-Auskunft vom Unternehmer erforderlich? | [x] Ja[ ] Nein | True | 0 |
| Anzahl Überziehungstage in den letzten 6 Monaten < 30 Tage? | [x]  Ja[ ] Nein | True | 0 |
| Keine Scheck- und Lastschriftrückgaben in den letzten 6 Monaten? | [ ] Ja[x] Nein |  | 0 |
| Keine Darlehensrückstände/-stundungen in den letzten 6 Monaten? | [x] Ja[ ] Nein | True | 0 |
| Keine Pfändungen in den letzten 6 Monaten? | [ ] Ja[x] Nein |  | 0 |
| Rückgang Habenumsätze in den letzten 6 Monaten < 40% | [x] Ja[ ] Nein | True | 0 |
| **Zukunftsperspektive** |  |  |
| Wird die weitere betriebswirtschaftliche Entwicklung vom Berater positiv eingeschätzt? (Markt, Branche, Umfeld etc.) | [ ] Ja[ ] Nein | - | 0 |
| Ist der Unternehmer in der Lage, seine wirtschaftlichen Zukunftsaussichten realistisch einzuschätzen? | [x] Ja[ ] Nein | True | 0 |
|  |  |  | 0 |

|  |
| --- |
| **Wirtschaftliche Verhältnisse** |

**Zusammgefasste Ansicht Kapitaldienstfähigkeit:**

|  |
| --- |
| **Einnahmen** |
| Liquiditätsüberschuss vor Kapitaldienst (betrieb.) | 300 |
| Liquiditätsüberschuss vor Kapitaldienst (privat) | 200 |
| **Liquiditätsüberschuss vor Kapitaldienst (gesamt)** |  **500,00** |
|  |  |
| **Kapitaldienst** |
| Summe Kapitaldienst (IST – Betrieblich) | 50 |
|  Davon: Tilgung (IST – Betrieblich) | 10 |
| Summe Kapitaldienst (IST – Privat) |  40,00 |
| Zinsen (IST – Privat) |  |
|  Davon: Tilgung (IST – Privat) | 40 |
| **Summe Kapitaldienst (IST - Gesamt)** |  **90,00** |
| **Liquiditätsüberschuss- / fehlbetrag nach Kapitaldienst (IST)** |  **410,00** |
| Summe Kapitaldienst (PLAN – Betrieblich) | 70 |
|  Davon: Tilgung (PLAN – Betrieblich) | 78 |
| Summe Kapitaldienst (PLAN – Privat) |  80,00 |
| Zinsen (PLAN – Privat) |  |
|  Davon: Tilgung (PLAN – Privat) | 80 |
| **Summe Kapitaldienst (PLAN – Gesamt)** |  **150,00** |
| **Summe Tilgungsersatzleistungen** | 56 |
| Korrektur a.o. Faktoren im Kapitaldienst „Betrieblich“ | 56 |
| Korrektur a.o. Faktoren im Kapitaldienst „Privat“ | 43 |
| **Summe Korrekturen a.o. Faktoren im Kapitaldienst** |  **99,00** |
| **Summe Kapitaldienst (IST und PLAN nach Korrekturen – Gesamt)** |  **395,00** |
| **Liquiditätsüberschuss / -fehlbetrag nach Kapitaldienst (IST und PLAN)** |  **105,00** |
| Kapitaldienstauslastungsgrad (gesamt) in % |  79,00 |
| **Bewertung der Ertragslage\*** | 2 | Rot_kleinGrün_kleinGrün_kleinGrün_kleinGelb_kleinGelb_kleinRot_kleinRot_klein |
|  Davon: Tilgung (abs. und in % des Kapitaldienstes inkl. Tilgungsersatzleistungen) |  208,00 | 52,66% |
|  |  |  |
| Betriebsergebnis positiv? |  0,00 | Nein |
|  |  | 0 |
| Kapitaldienstauslastungsgrad < 85% und > 0% |  | Ja |
|  |  | 1 |

\*<60% = 1, <80% = 2, <95% = 3, <100% = 4, <110%=5, >110% = 6

**Bewertung auf Basis bankinterner Wertansätze:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Summe Vermögen in €** | 104.658 |
| **Summe Verbindlichkeiten in €** | 200.000 |
| **Nettovermögen in €** | 104.658 |
| **Deckungsquote in %** |  52,33 |
| **Bewertung der Vermögensverhältnisse\*** | 6 | Grün_kleinGrün_kleinGelb_kleinGelb_kleinRot_kleinRot_kleinRot_kleinGrün_klein |
| **Schuldendeckungsgrad > 110%?** |  | Nein |
| **Scoring** |  | 0 |

\* ab 200% = 1; ab 150% = 2; ab 125% = 3; ab 110% = 4; ab 100%=5; unter 100% = 6.

|  |
| --- |
| **GESAMTBEURTEILUNG** |

|  |
| --- |
| **Bemerkung Berater:** |

Testbemerkung Berater

|  |
| --- |
| **Bemerkung VL/BL:** |

Testbemerkung VB

|  |
| --- |
| **Gesamtscore:** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Qual |  | Grün_kleinGelb_kleinRot_kleinRot_klein | Gesamtbeurteilung: Kreditablehnung |
| Betrieb |  |  |  |
| Kapt |  |  |  |
| Schuld |  |  |  |
| Gesamt | 1 |  |  |

Erstellungsdatum: 30.04.2010 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Kompetenzträger

|  |
| --- |
| **Anhang** |

|  |
| --- |
| **Kapitaldienstfähigkeit** |

| **Kundeninformation zu Lechtermann, Burkhard Peter (P2008436)** |
| --- |
| Familienstand: | ledig |
| Zusammenveranlagung: | nein |

Bezugsjahr: 2010

(Alle Wertangaben in EUR.)

| **Kreditnehmer** | **Konto-Nr.** | **Institut** | **Produktbereich** | **Limit** | **Kapitalsaldo****Jahresendsaldo** | **Zinssatz** | **Tilgung p.a.** | **Zinsen p.a.** | **Zinsbindung bis****Fälligkeit** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bestandsdarlehen** |
| Lechtermann, Burkhard Peter | 1 | 1 | Annuitätendarlehen | 1.000.466,32 | -1.000.466,32-2.450.466,32 | 5,00 % | 0,00 | 0,00 |  |
| Lechtermann, Burkhard Peter | 200843611 | Volksbank Musterstadt eG | Kontokorrent | 0,00 | 39.392,5739.392,57 | 13,25 %(0,80) % | --- | 0,00 |  |
| Lechtermann, Burkhard Peter | 200843670 | Volksbank Musterstadt eG | Kontokorrent | 0,00 | 4.603,684.603,68 | 0,00 %(0,40) % | --- | 0,00 |  |
|  |  |  |  | **1.000.466,32** | **-956.470,07** |  | **0,00** | **0,00** |  |

**Auswertung: Vermögens- und Schuldenaufstellung per Heute**

| **Kundeninformation zu Friseur Salon Haargenau (P100010)** |
| --- |
| Familienstand: | unbekannt |
| Zusammenveranlagung: | nein |
| VSÜ inkl. Ehe-/ Lebenspartner(in)/Gemeinschaftskunden | nein |

Zusammenfassung:

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Kategorie** | **Kundenwerte** | **Bankwerte** |
| --- | --- | --- |
| Grundvermögen | 500.000 | 150.000 |
| Lebensversicherung | 25.000 | 22.500 |
| Guthaben | 145.997 | 145.997 |
| Wertpapiere, Depots, Fondsanteile | 50.000 | 40.000 |
| Beteiligungen | 100.000 | 500 |
| Sonstiges Vermögen |  |  |
|  |  |  |
| **Summe Vermögen** | **820.997** | **358.997** |
|  |  |  |
| Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten | 139.835 | 139.835 |
| Sonstige Verbindlichkeiten |  |  |
|  |  |  |
| **Summe Verbindlichkeiten** | **139.835** | **139.835** |
| Eventualverbindlichkeiten (Bürgschaften) |  |  |
|  |  |  |
| **Summe Verbindlichkeiten inkl. E-Verblkt.** | **139.835** | **139.835** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Nettovermögen** | **681.162** | **219.162** |

**Hinweis:**

Die vorstehenden Werte für das im Zeitbezug aufgeführte Jahr wurden bankseitig geprüft und freigegeben.

**Bemerkungen:**

Fazit

| **Kriterium** | **Erläuterung** |  |
| --- | --- | --- |
| **Vermögens-Schulden-Darstellstung** |
| Nettovermögenswert | Sehr gute Vermögenslage: Vermögen übersteigt Verbindlichkeiten um mind. 200% | tmp948B |
| Offenlegungspflicht | Nicht erfüllt. | tmp9467 |
| Entwicklung VSÜ | Eine unkritische Entwicklung ist zu beobachten | tmp948B |
| Informationslage Bewertung der VSÜ | Die wesentlichen (ca. 70%) Vermögenswerte und Verbindlichkeiten sind nachgewiesen bzw. können plausibilisiert werden. | tmp948B |

**VSÜ**

| per: Heute  |
| --- |
| ausgewertet durch: Siemes  |

**Die Vermögens- / Verbindlichkeitensituation ist nach Auswertung der VSÜ:**

| [x]  | sehr gut (Vermögen deckt Verbindlichkeiten zu über 200 %) |
| --- | --- |

**Anmerkungen:**

| Keine  |
| --- |

**Offenlegungspflicht ist**

| [x]  | Nicht erfüllt (rot). |
| --- | --- |

**Abweichung zur letzten VSÜ**

| [x]  | Unkritische Entwicklung |
| --- | --- |

**Anmerkungen zur Entwicklung:**

| Keine wesentlichen  |
| --- |

**Die Informationslage für die Beurteilung ist**

| [x]  | vollständig (70% sind nachgewiesen) |
| --- | --- |

**Anmerkungen zur Informationslage**

| Gut  |
| --- |

**Handlungsbedarf und Risiken**

(Mehrfachnennungen möglich)

| [x]  | Überwiegender Teil der Vermögenspositionen sind fest gebunden, eine schnelle, unproblematische Liquidierung ist nur bei unter 15% der Positionen möglich. |
| --- | --- |
| [x]  | Es sind noch Fragen zu klären bzw. Unterlagen einzuholen (Siehe Einzelbewertung). |
| [x]  | Kein weiterer Handlungsbedarf. |

**cross-selling-Hinweise an den Markt:**

(Mehrfachnennungen möglich)

| [x]  | Fremdbankverbindlichkeiten ersichtlich |
| --- | --- |
| [x]  | fremde Vermögensanlagen ersichtlich |
| [x]  | Verbundpartner sind nicht der VoBa zugeordnet |
| [x]  | Altersvorsorge nicht oder nur gering ersichtlich |
| [x]  | Sonstiges (s. Bemerkungen) |

**Abschließende Bemerkungen:**

| Keine  |
| --- |

**Welche Unterlagen wurden zur Bewertung herangezogen?**

(Mehrfachnennungen möglich)

| [x]  | Steuereerklärung |
| --- | --- |
| [x]  | Feststellungserklärung |
| [x]  | Jahresabschluß´ |
| [x]  | VSÜ / Selbstauskunft des Kunden |
| [x]  | Interne Bewertungsgutachten |
| [x]  | Externe Bewertungsgutachten |
| [x]  | Kontoauszüge |
| [x]  | Grundstücksmarktbericht / Bodenrichtwertkarten |
| [x]  | Informationen aus bank21 / IVS |
| [x]  | Sonstige externe / interne Informationen |

Kürten, den 23.10.2009

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Siemes

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Mustermann

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Musterfrau

1. Immobilienvermögen

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Bezeichnung/ Adresse** | **Art der Immobilie** | **(Kalt-) Mieten p.a.** | **Abschreibungen p.a.** | **Bewirtschaftungskosten p.a.** | **Baujahr** | **Letztes Umbaujahr** | **Kaufjahr** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Test | Bauerwartungsland | 12 | 29 | 3 | 1900 | 1910 | 1920 |
| **Summe** |  | **12** | **29** | **3** |  |  |  |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Bezeichnung/ Adresse** | **Verkehrswert gem. Kunde** | **Verkehrswert gem. Bank** | **Wert nach Si.-Abschlag** | **Eigentümer** | **Anteiliger Wert nach Si.-Abschlag** | **Als Sicherheit gestellt** | **Bezugsdatum** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Test | 500.000 | 250.000 | 150.000 | P 100010 | 150.000 | Nein | 01.06.2009 |
| **Summe** | **500.000** | **250.000** | **150.000** |  | **150.000** |  |  |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Bezeichnung/ Adresse** | **Änderungsdatum** |
| --- | --- |
| Test | 09.09.2009 |
| **Summe** |  |

2. Lebensversicherungen

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Vertragsnummer** | **Versicherungsgesellschaft** | **Art der Lebensversicherung** | **Versicherungssumme** | **Rückkaufswert** | **Rückkaufswert vom** | **Wert nach Si.-Abschlag** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Test | R+V Lebensversicherung AG | Unbekannt | 400.000 | 25.000 | 01.06.2009 | 22.500 |
| **Summe** |  |  | **400.000** | **25.000** |  | **22.500** |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Vertragsnummer** | **Laufzeit bis** | **Versicherungsnehmer** | **Als Sicherheit gestellt** | **Änderungsdatum** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Test | 01.01.2019 | P 100010 | Nein | 09.09.2009 |
| **Summe** |  |  |  |  |

3. Guthaben bei Kreditinstituten, Bausparguthaben

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Gläubiger** | **Plan/Ist** | **Konto-Nr.** | **Institut** | **Produktbereich** | **Kapitalsaldo** | **Zinssatz** | **Fälligkeit** | **Bezugsdatum** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| P 100010 | Ist | 1000101111 | Eigen | Kontokorrent | 145.997 | 0,50 % |  |  |
| **Summe** |  |  |  |  | **145.997** |  |  |  |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Gläubiger** | **Änderungsdatum** |
| --- | --- |
| P 100010 |  |
| **Summe** |  |

4. Wertpapiere (Aktien, Renten, Immobilienfonds, Investmentanteile)

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Bezeichnung** | **Wertpapierart** | **Wertpapier-/ Depot-/ Fond-Nr.** | **Depotbank** | **Nominalwert** | **Kurswert** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Aktien | Schuldvers. § 20 Abs. 2 Nr. 1 GroMiKV | Deutsch Bank | 31470004 | 500.000 | 50.000 |
| **Summe** |  |  |  | **500.000** | **50.000** |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Bezeichnung** | **Wert nach Si.-Abschlag** | **Gläubiger** | **Bezugsdatum** | **Änderungsdatum** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Aktien | 40.000 | P 100010 | 01.01.2009 | 09.09.2009 |
| **Summe** | **40.000** |  |  |  |

5. Beteiligungen

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Bezeichnung** | **Art der Beteiligung** | **Verkehrswert gem. Kunde** | **Verkehrswert gem. Bank** | **Wert nach Si.-Abschlag** | **Teilhaber** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| BMS Beteiligung | Sonstige Beteiligung | 100.000 | 1.000 | 500 | P 100010 |
| **Summe** |  | **100.000** | **1.000** | **500** |  |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Bezeichnung** | **Erträge/Dividenden p.a.** | **Bezugsdatum** | **Änderungsdatum** |
| --- | --- | --- | --- |
| BMS Beteiligung | 10.000 |  | 09.09.2009 |
| **Summe** | **10.000** |  |  |

6. Sonstiges Vermögen

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Art** | **Verkehrswert gem. Kunde** | **Verkehrswert gem. Bank** | **Wert nach Si.-Abschlag** | **Lfd. Einnahmen p.a.** | **Gläubiger** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Keine Daten vorhanden. |  |  |  |  |  |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Art** | **Bezugsdatum** | **Änderungsdatum** |
| --- | --- | --- |
| Keine Daten vorhanden. |  |  |

7. Verbindlichkeiten

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Kredit-/ Darlehensnehmer** | **Konto-Nr.** | **Institut** | **Produktbereich** | **Verwendungszweck** | **Vertragssumme** | **Kapitalsaldo** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| P 100010 | 1000101000 | Eigen | Endfälliges Darlehen | Kauf Immobilie  | 20.000 | -20.000 |
| P 100010 | 1000100000 | Eigen | Annuitätendarlehen | Neubau Immobilie  | 25.565 | -99.835 |
| P 100010 | 1000102000 | Eigen | Ratendarlehen | Ausbau des Salons  | 43.451 | -20.000 |
| **Summe** |  |  |  |  |  | **-139.835** |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Kredit-/ Darlehensnehmer** | **Zinsart** | **Zinssatz (%)** | **Zinsbindung bis** | **Annuität p.a.** | **Tilgung p.a.** | **Zinsen p.a.** | **Tilgungsrhythmus** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| P 100010 | Fest | 6,70 % | 30.12.2013 |  | 0 | 1.340 | --- |
| P 100010 | Fest | 5,25 % | 31.12.2013 | 12.002 | 6.760 | 5.241 | monatlich |
| P 100010 | Fest | 5,50 % | 30.06.2013 |  | 8.000 | 1.100 | halbjährlich |
| **Summe** |  |  |  |  | **14.760** | **7.681** |  |

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Kredit-/ Darlehensnehmer** | **Fälligkeit** | **Bezugsdatum** | **Änderungsdatum** |
| --- | --- | --- | --- |
| P 100010 | 31.12.2013 |  |  |
| P 100010 | 31.12.2013 |  |  |
| P 100010 | 31.12.2013 |  |  |
| **Summe** |  |  |  |

8. Sonstige Verbindlichkeiten

Zeitbezug: 2009 (Alle Wertangaben in EUR)

| **Art** | **Höhe** | **Belastung p.a.** | **Ablaufdatum** | **Schuldner** | **Bezugsdatum** | **Änderungsdatum** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Keine Daten vorhanden. |  |  |  |  |  |  |

9. Bürgschaften

Zeitbezug: Aktuell (Alle Wertangaben in EUR)

| **Gläubiger** | **Schuldner** | **Verwendungszweck** | **Bürgschaftshöhe** | **Bürge** | **Befristung** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Keine Daten vorhanden. |  |  |  |  |  |