

Ratingfragebogen etablierte Unternehmen

(Unternehmen mit einem Alter von über 3 Jahren und mindestens zwei vollständigen Jahresabschlüssen)

Antragsteller / Unternehmen:	
Gründungsdatum:	_____ . _____ . _____
NACE-Code (falls vorhanden):	
Basis / Unterlagen per:	_____ . _____ . _____
Anzahl der Beschäftigten*:	_____ (*Pflichtfeld / Angabe in Vollzeitäquivalenten zum aktuellen Stand)

1 Qualifikation und persönliches Umfeld des Managements

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

- ☐ 1.1.1. Keine Informationen erhältlich
- ☐ 1.1.2. Verhältnisse sind nicht ausgeglichen
- ☐ 1.1.3. Verhältnisse sind noch ausgeglichen
- ☐ 1.1.4. Verhältnisse sind geordnet

2 Unternehmensstruktur und Organisation

2.1. Inwieweit sind die organisatorischen Unternehmensstrukturen den aktuellen Rahmenbedingungen angepasst worden?

- ☐ 2.1.1. Unternehmerische Organisationsstrukturen sind nicht angemessen angepasst
- ☐ 2.1.2. Unternehmerische Organisationsstrukturen sind ausreichend angepasst oder Anpassung nicht notwendig

2.2. Inwieweit sind kaufmännische und technische Aufgabenbereiche innerhalb der Unternehmensführung verteilt?

- ☐ 2.2.1. Konzentriert auf eine Person (zu komplex)
- ☐ 2.2.2. Konzentriert auf eine Person (aufgrund der branchenspezifischen Besonderheit jedoch ausreichend)
- ☐ 2.2.3. Gut verteilt mit Einschränkungen (sinnvolle Trennung mit guter Kommunikation)
- ☐ 2.2.4. Gut verteilt (sinnvolle Trennung mit sehr guter Kommunikation)

2.3. Unternehmerische Informationspolitik (Jahresabschluss bzw. E/Ü-Rechnung)

- ☐ 2.3.1. Ausbleibend (über 12 Monate nach Stichtag)
- ☐ 2.3.2. Zögerlich (9 bis 12 Monate)
- ☐ 2.3.3. Normal (6 bis 9 Monate)
- ☐ 2.3.4. Zeitnah (bis einschließlich 6 Monate)

2.4. Ist die Vertretung bzw. Nachfolge im Unternehmen geregelt?

- ☐ 2.4.1. Vertretung/Nachfolge ist nicht geregelt
- ☐ 2.4.2. Vertretung/Nachfolge ist geregelt aber vertraglich noch nicht abschließend fixiert
- ☐ 2.4.3. Keine grundsätzliche Notwendigkeit, da Antragsteller unter 50 Jahre oder mehrere gleichberechtigte Gesellschafter das Unternehmen führen
- ☐ 2.4.4. Vertretung/Nachfolge ist geregelt und vertraglich fixiert

2.5. Offenheit (Verhalten) in der Informationspolitik

- ☐ 2.5.1. Zurückhaltend, erst nach mehrmaliger Aufforderung erhält man die gewünschten Unterlagen/Informationen
- ☐ 2.5.2. Angemessen, nach Aufforderung erhält man die Unterlagen/Informationen umgehend
- ☐ 2.5.3. Korrekt, die gewünschten Unterlagen/Informationen werden unaufgefordert zugesandt

3 Rechnungswesen, Controlling und Risikomanagement

3.1. Kontoführungsinformationen

- ☐ 3.1.1. Regelmäßige Überziehung der Kreditrahmen sowie schleppende Zahlungseingänge
- ☐ 3.1.2. Es liegen vereinzelt Informationen über Zahlungsverzögerungen vor
- ☐ 3.1.3. Zahlungen wie Zins, Tilgung und Provision erfolgen pünktlich und ohne jegliche Verzögerung

3.2 Wurden Abweichungen hinsichtlich der Umsatz- und Ertragsplanungen realisiert?

- ☐ 3.2.1. Die Abweichung vom Plan liegt außerhalb +/-20%
- ☐ 3.2.2. Die Abweichung vom Plan liegt zwischen +/-5 % und +/- 20%.
- ☐ 3.2.3. Die Abweichung vom Plan liegt innerhalb +/-5 %
- ☐ 3.2.4. Für die aktuelle abgelaufene Periode wurde keine Planung erstellt

3.3. Wie ist die Umsatzentwicklung des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen?

- ☐ 3.3.1. Negativ
- ☐ 3.3.2. Stagnierend
- ☐ 3.3.3. Positiv
- ☐ 3.3.4. Frage nicht relevant

3.4. Wie ist die Entwicklung des EBT (Periodenergebnis + Ertragssteuern) des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen?

- ☐ 3.4.1. Negativ
- ☐ 3.4.2. Stagnierend
- ☐ 3.4.3. Positiv
- ☐ 3.4.4. Frage nicht relevant

4 Unternehmerische Funktionsbereiche

4.1. Wie hoch wird die Abhängigkeit zu den einzelnen Abnehmern/Kunden eingeschätzt?

- ☐ 4.1.1. Hohe Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 50%)
- ☐ 4.1.2. Leichte Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 25% bis 50%)
- ☐ 4.1.3. Tendenziell ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 10% bis 25%)
- ☐ 4.1.4. Ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden bis 10%)

4.2. Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?

- ☐ 4.2.1. Verdrängungswettbewerb – erkennbarer Preisdruck
- ☐ 4.2.2. Überschaubarer (regionaler) Wettbewerb
- ☐ 4.2.3. Kein erkennbarer Preisdruck – qualitativer Wettbewerb

5 Investitions- und Finanzierungsvorhaben

5.1. Ist der Finanzierungsbedarf des Vorhabens vollständig dargestellt?

- ☐ 5.1.1. Lückenhafte Auflistung der Kosten
- ☐ 5.1.2. Angemessene Berücksichtigung der Gesamtkosten
- ☐ 5.1.3. Berücksichtigung der Gesamtkosten und der Reserven
- ☐ 5.1.4. Zum Zeitpunkt des Folgeratings werden Folgekosten nicht angemessen berücksichtigt
- ☐ 5.1.5. Zum Zeitpunkt des Folgeratings ist kein weiterer Finanzbedarf zu berücksichtigen

- 5.2. Wie hoch ist die Quote der Eigenmittel zur Durchführung des Vorhabens?**
- ☐ 5.2.1. Anteil der Eigenmittel 0%
 - ☐ 5.2.2. Anteil der Eigenmittel 0% bis 5%
 - ☐ 5.2.3. Anteil der Eigenmittel über 5% bis 10%
 - ☐ 5.2.4. Anteil der Eigenmittel über 10% bis 20%
 - ☐ 5.2.5. Anteil der Eigenmittel über 20%
 - ☐ 5.2.6. Nicht vorhabenbezogenes Folgerating
- 5.3. Wie wird die Planung der Erträge beurteilt?**
- ☐ 5.3.1. Der Planung liegt eine sehr optimistische Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - ☐ 5.3.2. Der Planung liegt eine realistische (branchendurchschnittliche) Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - ☐ 5.3.3. Der Planung liegt eine vorsichtige Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - ☐ 5.3.4. Die Planung der Erträge ist nicht bekannt
- 5.4. Erscheint, unter Berücksichtigung der sonstigen laufenden Aufwendungen des Unternehmens, die Kapaldienstfähigkeit sichergestellt?**
- ☐ 5.4.1. Die Kapaldienstfähigkeit ist selbst bei optimistische Planung/Einschätzung nicht sichergestellt
 - ☐ 5.4.2. Nur, wenn die sehr optimistische Planung/Einschätzung der Erträge tatsächlich realisiert werden kann
 - ☐ 5.4.3. Auch bei Eintritt des realistischen Szenarios ist die Kapaldienstfähigkeit sichergestellt
 - ☐ 5.4.4. Selbst bei vorsichtiger Planung/Einschätzung der Erträge ist die Kapaldienstfähigkeit nicht gefährdet

Finanzierungswunsch an die SIKB / gewünschtes Produkt:

Ansprechpartner Hausbank: _____ Telefon-Nr.: _____

Ort, Datum

Unterschrift und Stempel Hausbank

Sie können den Ratingfragebogen gerne auch elektronisch ausfüllen und uns schnell sowie auf sicherem Weg „online“ übermitteln. Geben Sie hierzu in Ihrem Browser folgende Adresse ein:

www.sikb.de/formular/ratingfragebogen

