

## Analyse Bilanz per 31.12.2022

<b>Kd. 114448</b>	<b>KMU GmbH</b>		
<b>Branche</b>	Großhandel mit Baustoffen und Bauelementen aus mineralischen Stoffen		
<b>Unternehmensgegenstand</b>	Testeingabe in den Stammdaten des Einzelkunden - Unternehmensgegenstand		
<b>relevante Bilanz</b>	Einzelabschluss Nr. 114448 Handelsbilanz KMU GmbH		
<b>Berater/in</b>	Carsten Schierholz	<b>Marktfolge</b>	Jürgen Möllerherm
<b>Zusage</b>	<b>2.202,4 TEUR</b>	<b>Inanspruchnahme</b>	<b>1.218,4 TEUR</b>
<b>Sicherheiten</b>	<b>2.198,4 TEUR</b>	<b>Überziehung</b>	<b>0,0 TEUR</b>
<b>Blankoanteil</b>	<b>4,0 TEUR</b>	<b>Blankoanteil</b>	<b>0,2 %</b>

### Rating 2a | 01.06.2023 | KMU | Finanzmodul + Qualitatives Modul + Modul Kunde/Konto

Die hier ausgewiesene Gesamtzusage versteht sich exklusive Haftungsentlastungen (Haftungsfreistellungen, Fremddanteil Metageschäft, etc.).

#### 1. Beurteilung

	31.12.2020		31.12.2021		31.12.2022		Abw. VJ
<b>Bilanzsumme</b>	<b>4.198,0</b>	100,0 %	<b>10.720,0</b>	100,0 %	<b>11.658,3</b>	100,0 %	8,8 %
<b>wirtschaftliches Eigenkapital</b>	<b>377,0</b>	9,0 %	<b>5.825,6</b>	54,3 %	<b>6.900,0</b>	59,2 %	18,4 %
<b>langfr. Verbindl. gg. KI</b>		0,0 %	<b>2.870,8</b>	26,8 %	<b>2.551,6</b>	21,9 %	-11,1 %
<b>kurzfr. Fremdkapital</b>	<b>3.821,0</b>	91,0 %	<b>1.014,4</b>	9,5 %	<b>1.211,7</b>	10,4 %	19,4 %
<b>Gesamtleistung</b>	<b>19.383,0</b>	100,0 %	<b>11.922,9</b>	100,0 %	<b>14.498,1</b>	100,0 %	21,6 %
<b>Betriebsergebnis vor EEst.</b>	<b>441,0</b>	2,3 %	<b>1.367,8</b>	11,5 %	<b>1.701,8</b>	11,7 %	24,4 %
<b>unregelmäßiges Ergebnis</b>	<b>202,0</b>	1,0 %	<b>264,3</b>	2,2 %	<b>87,5</b>	0,6 %	-66,9 %
<b>EEst.</b>	<b>204,0</b>	1,1 %	<b>294,1</b>	2,5 %	<b>481,1</b>	3,3 %	63,6 %
<b>e.c.f. nach EEst.</b>	<b>634,0</b>	3,3 %	<b>1.816,1</b>	15,2 %	<b>2.060,8</b>	14,2 %	13,5 %
<b>Jahresüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>439,0</b>	2,3 %	<b>1.338,0</b>	11,2 %	<b>1.308,2</b>	9,0 %	-2,2 %

<b>Ertragslage</b>		<b>Vermögenslage</b>		<b>Finanzlage</b>	
<b>gut</b>		<b>zufriedenstellend</b>		<b>gut</b>	

**Fazit:** gute wirtschaftliche Verhältnisse

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Fazit zur Bilanz

27.06.2023 | fkb@0814 | Jürgen Möllerherm

## 2. Ertragslage

	31.12.2020		31.12.2021		31.12.2022		Abw. VJ
Umsatz	19.383,0	100,0 %	11.922,9	100,0 %	14.498,1	100,0 %	21,6 %
Bestandsveränderungen		0,0 %		0,0 %		0,0 %	0,0 %
aktivierte Eigenleistungen		0,0 %		0,0 %		0,0 %	0,0 %
<b>Gesamtleistung</b>	<b>19.383,0</b>	<b>100,0 %</b>	<b>11.922,9</b>	<b>100,0 %</b>	<b>14.498,1</b>	<b>100,0 %</b>	21,6 %
Materialaufwand	14.444,0	74,5 %	4.625,5	38,8 %	5.788,3	39,9 %	25,1 %
<b>Rohergebnis</b>	<b>4.939,0</b>	<b>25,5 %</b>	<b>7.297,4</b>	<b>61,2 %</b>	<b>8.709,8</b>	<b>60,1 %</b>	<b>19,4 %</b>
Personalaufwand	2.445,0	12,6 %	4.145,8	34,8 %	5.035,1	34,7 %	21,5 %
sonst. betriebl. Aufwand	1.706,0	8,8 %	1.108,3	9,3 %	1.215,7	8,4 %	9,7 %
<b>erweiterter cash flow</b>	<b>634,0</b>	<b>3,3 %</b>	<b>1.816,1</b>	<b>15,2 %</b>	<b>2.060,8</b>	<b>14,2 %</b>	<b>13,5 %</b>
Zinsergebnis	-122,0	-0,6 %	-68,1	-0,6 %	-63,5	-0,4 %	-6,8 %
<b>cash flow</b>	<b>666,0</b>	<b>3,4 %</b>	<b>2.014,9</b>	<b>16,9 %</b>	<b>2.443,6</b>	<b>16,9 %</b>	<b>21,3 %</b>
Abschreibungen	225,0	1,2 %	647,1	5,4 %	741,8	5,1 %	14,6 %
<b>BE vor EEST.</b>	<b>441,0</b>	<b>2,3 %</b>	<b>1.367,8</b>	<b>11,5 %</b>	<b>1.701,8</b>	<b>11,7 %</b>	<b>24,4 %</b>
EEST.	204,0	1,1 %	294,1	2,5 %	481,1	3,3 %	63,6 %
<b>unregelmäßiges Ergebnis</b>	<b>202,0</b>	<b>1,0 %</b>	<b>264,3</b>	<b>2,2 %</b>	<b>87,5</b>	<b>0,6 %</b>	<b>-66,9 %</b>
<b>Jahresüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>439,0</b>	<b>2,3 %</b>	<b>1.338,0</b>	<b>11,2 %</b>	<b>1.308,2</b>	<b>9,0 %</b>	<b>-2,2 %</b>

(Werte in TEUR)

Umsatzrentabilität	2,28 %	11,47 %	11,74 %	0,3 %
Gesamtkapitalrentabilität	14,60 %	13,65 %	15,44 %	1,8 %

	Bilanzjahr 2022 zu 2021	Veränderung um
<b>Gesamtleistung</b>	↑ <b>Starker Anstieg</b> von 11.922,9 TEUR um 21,6 % auf 14.498,1 TEUR	2.575,0 TEUR
<b>Materialaufwand</b>	↑ <b>Starker Anstieg</b> von 11.922,9 TEUR um 25,1 % auf 14.498,1 TEUR	1.163,0 TEUR
<b>Personalaufwand</b>	↑ <b>Starker Anstieg</b> von 4.145,8 TEUR um 21,5 % auf 5.035,1 TEUR	889,0 TEUR
<b>sonst. betr. Aufwand</b>	➔ <b>Anstieg</b> von 1.108,3 TEUR um 9,7 % auf 1.215,7 TEUR	107,0 TEUR
e.c.f.	➔ <b>Anstieg</b> von 1.816,1 TEUR um 13,5 % auf 2.060,8 TEUR	245,0 TEUR
AfA	➔ <b>Anstieg</b> von 647,1 TEUR um 14,6 % auf 741,8 TEUR	95,0 TEUR
<b>BE vor EEST</b>	↑ <b>Starker Anstieg</b> von 1.367,8 TEUR um 24,4 % auf 1.701,8 TEUR	334,0 TEUR
<b>EEST.</b>	➔ <b>Anstieg</b> von 1.632,1 TEUR um 9,6 % auf 1.789,3 TEUR	157,0 TEUR
<b>a.o. Ergebnis</b>	↓ <b>Starker Rückgang</b> von 264,3 TEUR um -67,0 % auf 87,5 TEUR	-177,0 TEUR
<b>Jahresüberschuss</b>	~ <b>Konstante Entwicklung</b> von 1.338,0 TEUR um -2,2 % auf 1.308,2 TEUR	-30,0 TEUR

+/- 5 % = konstante Entwicklung | > +/- 5 % bis < +/- 15 % = Anstieg/Rückgang | > +/- 15 % = starker Anstieg/Rückgang

**Fazit zur Ertragslage:** gut



Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur Ertragslage

### 3. Szenarioanalyse

#### Zur Info

	Vergangenheit 2020	Vergangenheit 2021	Vergangenheit 2022	laufendes Jahr 2023
<b>Kapitaldienst (betrieblich)</b>	<b>-172,00</b>	<b>-282,46</b>	<b>-98,30</b>	<b>-257,34</b>
davon Zinsen	172,00	95,30	98,30	98,47
davon Tilgung		187,16		158,87
<b>Entnahmen – Einlagen (nachhaltig)</b>				

(Quelle: aktuelle KDF-Analyse | Werte in TEUR)

Grundlage für die nachfolgenden Szenarien: Einzelabschluss Nr. 114448 KMU GmbH per 31.12.2022.   = Vorgaben für Szenario

**Szenario I** (Gesamtleistung minus 10 %, Materialaufwandsquote bleibt gleich, Personalaufwand und der sonstige betriebliche Aufwand bleiben konstant)

	TEUR	Ist-Quote	Δ %	Δ TEUR	TEUR	Quote
Gesamtleistung	14.498,1	100,0 %	-10,0 %	-1.449,8	13.048,3	100,0 %
- Materialaufwand	5.788,3	39,9 %	0,0 %	578,8	5.209,5	39,9 %
<b>= bwl. Rohergebnis</b>	<b>8.709,8</b>	<b>60,1 %</b>	-10,0 %	-871,0	7.838,8	<b>60,1 %</b>
+ sonst. betriebl. Erträge	48,1	0,3 %	0,0 %	0,0	48,1	0,4 %
<b>= Rohergebnis</b>	<b>8.757,9</b>	<b>60,4 %</b>	-10,0 %	-871,0	7.886,9	<b>60,4 %</b>
- Personalaufwand	5.035,1	34,7 %	0,0 %	0,0	5.035,1	38,6 %
- AfA	741,8	5,1 %	0,0 %	0,0	741,8	5,7 %
- sonst. betriebl. Aufwand	1.215,7	8,4 %	0,0 %	0,0	1.215,7	9,3 %
+ sonstige Zinsen und ähnl. Ertr.	34,8	0,2 %	0,0 %	0,0	34,8	0,3 %
- Zinsen und ähnl. Aufw.	98,3	0,7 %	0,0 %	0,0	98,3	0,8 %
- Zinsaufwand für Ges.-Darl.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
+ Erträge aus Finanzanlagen		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
+ Ertr. u. Aufw. aus Unt.-Vertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
<b>= Betriebsergebnis vor EEST.</b>	<b>1.701,8</b>	<b>11,7 %</b>	-51,2 %	-871,0	830,8	<b>6,4 %</b>
- EEST. *	481,1	3,3 %	-51,2 %	-246,2	234,9	1,8 %
+ a.o. Ergebnis	87,5	0,6 %	-100,0 %	-87,5	0,0	0,0 %
+ Ertr. Verlustübernahmevertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
- Aufw. Gewinnabführungsvertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
<b>= Jahresüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>1.308,2</b>	<b>9,0 %</b>	-54,4 %	-712,3	595,9	<b>4,6 %</b>
<b>e.c.f. nach EEST.</b>	<b>2.060,8</b>	<b>14,2 %</b>	-30,3 %	-624,8	1.436,0	<b>11,0 %</b>

\* Bei einem positiven BE vor EEST wird die Steuerquote aus der Basis-GuV zugrunde gelegt.

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zum Szenario I

**Szenario II** (Gesamtleistung, Materialaufwand, Personalaufwand und der sonstige betriebliche Aufwand 5 % ungünstiger)

	TEUR	Ist-Quote	Δ %	Δ TEUR	TEUR	Quote
Gesamtleistung	14.498,1	100,0 %	-5,0 %	-724,9	13.773,2	100,0 %
- Materialaufwand	5.788,3	39,9 %	-6,9 %	-399,2	6.187,5	44,9 %
<b>= bwl. Rohergebnis</b>	<b>8.709,8</b>	<b>60,1 %</b>	-12,9 %	-1.124,1	7.585,7	<b>55,1 %</b>
+ sonst. betriebl. Erträge	48,1	0,3 %	0,0 %	0,0	48,1	0,3 %
<b>= Rohergebnis</b>	<b>8.757,9</b>	<b>60,4 %</b>	-12,9 %	-1.124,1	7.633,8	<b>55,4 %</b>
- Personalaufwand	5.035,1	34,7 %	5,0 %	251,8	5.286,9	38,4 %
- AfA	741,8	5,1 %	0,0 %	0,0	741,8	5,4 %
- sonst. betriebl. Aufwand	1.215,7	8,4 %	5,0 %	60,8	1.276,5	9,3 %
+ sonstige Zinsen und ähnl. Ertr.	34,8	0,2 %	0,0 %	0,0	34,8	0,3 %
- Zinsen und ähnl. Aufw.	98,3	0,7 %	0,0 %	0,0	98,3	0,7 %
- Zinsaufwand für Ges.-Darl.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
+ Erträge aus Finanzanlagen		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
+ Ertr. u. Aufw. aus Unt.-Vertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
<b>= Betriebsergebnis vor EEST.</b>	<b>1.701,8</b>	<b>11,7 %</b>	-84,4 %	-1.436,7	265,1	<b>1,9 %</b>
- EEST. *	481,1	3,3 %	-84,4 %	-406,2	74,9	0,5 %
+ a.o. Ergebnis	87,5	0,6 %	-100,0 %	-87,5	0,0	0,0 %
+ Ertr. Verlustübernahmevertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
- Aufw. Gewinnabführungsvertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
<b>= Jahresüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>1.308,2</b>	<b>9,0 %</b>	-85,5 %	-1.118,0	190,2	<b>1,4 %</b>
<b>e.c.f. nach EEST.</b>	<b>2.060,8</b>	<b>14,2 %</b>	-50,0 %	-1.030,5	1.030,3	<b>7,5 %</b>

\* Bei einem positiven BE vor EEST wird die Steuerquote aus der Basis-GuV zugrunde gelegt.

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zum Szenario II

## Szenario III - Test Bezeichnung Szenario 1

Grundlage für das nachfolgende Szenario: Einzelabschluss Nr. 114448 KMU GmbH per 31.12.2022

  = Vorgaben Anwender/in für Szenario

	TEUR	Ist-Quote	Δ %	Δ TEUR	TEUR	Quote
Gesamtleistung	14.498,1	100,0 %	-8,8 %	-1.268,6	13.229,5	100,0 %
- Materialaufwand	5.788,3	39,9 %	13,3 %	771,1	5.017,2	37,9 %
<b>= bwl. Rohergebnis</b>	<b>8.709,8</b>	<b>60,1 %</b>	-5,7 %	-497,5	8.212,3	62,1 %
+ sonst. betriebl. Erträge	48,1	0,3 %	0,0 %	0,0	48,1	0,4 %
<b>= Rohergebnis</b>	<b>8.757,9</b>	<b>60,4 %</b>	-5,7 %	-497,5	8.260,4	62,4 %
- Personalaufwand	5.035,1	34,7 %	2,0 %	100,7	5.135,8	38,8 %
- AfA	741,8	5,1 %	0,0 %	0,0	741,8	5,6 %
- sonst. betriebl. Aufwand	1.215,7	8,4 %	5,0 %	60,8	1.276,5	9,6 %
+ sonstige Zinsen und ähnl. Ertr.	34,8	0,2 %	0,0 %	0,0	34,8	0,3 %
- Zinsen und ähnl. Aufw.	98,3	0,7 %	0,0 %	0,0	98,3	0,7 %
- Zinsaufwand für Ges.-Darl.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
+ Erträge aus Finanzanlagen		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
+ Ertr. u. Aufw. aus Unt.-Vertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
<b>= Betriebsergebnis vor EEST.</b>	<b>1.701,8</b>	<b>11,7 %</b>	-38,7 %	-659,0	1.042,8	7,9 %
- EEST. *	481,1	3,3 %	-38,7 %	-186,3	294,8	2,2 %
+ a.o. Ergebnis	87,5	0,6 %	-100,0 %	-87,5	0,0	0,0 %
+ Ertr. Verlustübernahmevertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
- Aufw. Gewinnabführungsvertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
<b>= Jahresüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>1.308,2</b>	<b>9,0 %</b>	-42,8 %	-560,2	748,0	5,7 %
<b>e.c.f. nach EEST.</b>	<b>2.060,8</b>	<b>14,2 %</b>	-22,9 %	-472,7	1.588,1	12,0 %

\* Bei einem positiven BE vor EEST wird die Steuerquote aus der Basis-GuV zugrunde gelegt.

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zum Szenario 1

Grundlage für das nachfolgenden Szenario: Einzelabschluss Nr. 114448 KMU GmbH per 31.12.2022

  = Vorgaben Anwender/in für Szenario

## Szenario IV - Test Bezeichnung Szenario 2

	TEUR	Ist-Quote	Δ %	Δ TEUR	TEUR	Quote
Gesamtleistung	14.498,1	100,0 %	-10,0 %	-1.449,8	13.048,3	100,0 %
- Materialaufwand	5.788,3	39,9 %	23,5 %	1.361,7	4.426,6	33,9 %
<b>= bwl. Rohergebnis</b>	<b>8.709,8</b>	<b>60,1 %</b>	-1,0 %	-88,1	8.621,7	66,1 %
+ sonst. betriebl. Erträge	48,1	0,3 %	0,0 %	0,0	48,1	0,4 %
<b>= Rohergebnis</b>	<b>8.757,9</b>	<b>60,4 %</b>	-1,0 %	-88,1	8.669,8	66,4 %
- Personalaufwand	5.035,1	34,7 %	5,0 %	251,8	5.286,9	40,5 %
- AfA	741,8	5,1 %	0,0 %	0,0	741,8	5,7 %
- sonst. betriebl. Aufwand	1.215,7	8,4 %	2,0 %	24,3	1.240,0	9,5 %
+ sonstige Zinsen und ähnl. Ertr.	34,8	0,2 %	0,0 %	0,0	34,8	0,3 %
- Zinsen und ähnl. Aufw.	98,3	0,7 %	0,0 %	0,0	98,3	0,8 %
- Zinsaufwand für Ges.-Darl.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
+ Erträge aus Finanzanlagen		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
+ Ertr. u. Aufw. aus Unt.-Vertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
<b>= Betriebsergebnis vor EEST.</b>	<b>1.701,8</b>	<b>11,7 %</b>	-21,4 %	-364,2	1.337,6	10,3 %
- EEST. *	481,1	3,3 %	-21,4 %	-103,0	378,1	2,9 %
+ a.o. Ergebnis	87,5	0,6 %	-100,0 %	-87,5	0,0	0,0 %
+ Ertr. Verlustübernahmevertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
- Aufw. Gewinnabführungsvertr.		0,0 %	0,0 %	0,0		0,0 %
<b>= Jahresüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>1.308,2</b>	<b>9,0 %</b>	-26,7 %	-348,7	959,5	7,4 %
<b>e.c.f. nach EEST.</b>	<b>2.060,8</b>	<b>14,2 %</b>	-12,7 %	-261,2	1.799,6	13,8 %

\* Bei einem positiven BE vor EEST wird die Steuerquote aus der Basis-GuV zugrunde gelegt.

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zum Szenario 2

#### 4. Analyse der möglichen Auswirkung(en) aktueller Risiken

Einschätzung der Volksbank Musterstadt eG hinsichtlich der Auswirkung aktueller Risiken auf das Geschäftsmodell von KMU GmbH

	Gesamtleistung	Materialaufwand	Personalaufwand	sonstiger betrieblicher Aufwand
<b>politisch bedingte Einschränkungen</b>	<p>● <i>keine Auswirkungen</i>                      Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Auswirkungen politisch bedingter Einschränkungen auf die Gesamtleistung</p>	<p>● <i>spürbare Auswirkungen</i>                      Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Auswirkungen politisch bedingter Einschränkungen auf den Materialaufwand</p>	<p>● <i>erhebliche Auswirkungen</i>                      Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Auswirkungen politisch bedingter Einschränkungen auf den Personalaufwand</p>	<p>● <i>Informationsbedarf</i>                      Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Auswirkungen politisch bedingter Einschränkungen auf den sonstigen betrieblichen Aufwand</p>
<b>gestörte Lieferketten</b>	<p>● <i>nicht relevant</i>                      -</p>	<p>● <i>nicht relevant</i>                      -</p>	<p>● <i>keine Auswirkungen</i>                      -</p>	<p>● <i>spürbare Auswirkungen</i>                      -</p>
<b>Fachkräftemangel</b>	<p>● <i>erhebliche Auswirkungen</i>                      -</p>	<p>● <i>Informationsbedarf</i>                      -</p>	<p>● <i>spürbare Auswirkungen</i>                      -</p>	<p>● <i>spürbare Auswirkungen</i>                      -</p>
<b>gestiegene Energiekosten</b>	<p>● <i>keine Auswirkungen</i>                      -</p>	<p>● <i>spürbare Auswirkungen</i>                      -</p>	<p>● <i>erhebliche Auswirkungen</i>                      -</p>	<p>● <i>erhebliche Auswirkungen</i>                      -</p>
<b>Wetterereignisse</b> <i>(z.B. Hitze, Sturm, Starkregen)</i>	<p>● <i>Informationsbedarf</i>                      -</p>	<p>● <i>nicht relevant</i>                      -</p>	<p>● <i>keine Auswirkungen</i>                      -</p>	<p>● <i>spürbare Auswirkungen</i>                      -</p>
<b>gestiegenes Zinsniveau</b>	<p>● <i>erhebliche Auswirkungen</i>                      -</p>	<p>● <i>Informationsbedarf</i>                      -</p>	<p>● <i>nicht relevant</i>                      -</p>	<p>● <i>keine Auswirkungen</i>                      -</p>

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur Risikomatrix

## 5. Vermögens- und Finanzlage

	31.12.2020		31.12.2021		31.12.2022		Abw. VJ
<b>Bilanzsumme</b>	<b>4.198,0</b>	100,0 %	<b>10.720,0</b>	100,0 %	<b>11.658,3</b>	100,0 %	8,8 %
<b>wirtschaftl. Eigenkapital</b>	<b>377,0</b>	<b>9,0 %</b>	<b>5.825,6</b>	<b>54,3 %</b>	<b>6.900,0</b>	<b>59,2 %</b>	<b>18,4 %</b>
langfr. Rückstellungen		0,0 %	<b>589,6</b>	5,5 %	<b>592,5</b>	5,1 %	0,5 %
langfr. Verbindl. gg. KI		0,0 %	<b>2.870,8</b>	26,8 %	<b>2.551,6</b>	21,9 %	-11,1 %
langfr. Finanzschulden (zinstragend)		0,0 %	<b>3.290,4</b>	30,7 %	<b>2.954,1</b>	25,3 %	-10,2 %
kurzfr. Rückstellungen		0,0 %		0,0 %		0,0 %	0,0 %
Verbindl. gg. KI bis 1 Jahr	<b>2.088,0</b>	49,7 %		0,0 %		0,0 %	0,0 %
kurzfr. Finanzschulden (zinstragend)	<b>2.088,0</b>	49,7 %	<b>0,0</b>	0,0 %	<b>0,0</b>	0,0 %	0,0 %
kurzfr. Verb. L.u.L.	<b>727,0</b>	17,3 %	<b>267,6</b>	2,5 %	<b>282,7</b>	2,4 %	5,6 %
<b>Anlagevermögen</b>	<b>769,0</b>	<b>18,3 %</b>	<b>6.839,2</b>	<b>63,8 %</b>	<b>6.608,3</b>	<b>56,7 %</b>	<b>-3,4 %</b>
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>3.422,0</b>	<b>81,5 %</b>	<b>3.833,5</b>	<b>35,8 %</b>	<b>5.011,4</b>	<b>43,0 %</b>	<b>30,7 %</b>
Vorräte	<b>2.049,0</b>	48,8 %	<b>699,7</b>	6,5 %	<b>1.228,8</b>	10,5 %	75,6 %
Forderungen L.u.L.	<b>433,0</b>	10,3 %	<b>1.124,6</b>	10,5 %	<b>917,9</b>	7,9 %	-18,4 %

Werte in TEUR

<b>Anlagendeckung</b>	49,02 %	141,91 %	158,08 %	16,2 %
<b>Debitorenziel</b>	8,15 Tage	34,43 Tage	23,11 Tage	-11 Tage
<b>Kreditorenziel</b>	18,37 Tage	21,12 Tage	17,83 Tage	-3 Tage
<b>Lagerdauer</b>	51,78 Tage	55,21 Tage	77,49 Tage	22 Tage

Bilanzjahr 2022 zu 2021

		Veränderung um
<b>Anlagevermögen</b>	~ <b>Konstante Entwicklung</b> von 6.839,2 TEUR um -3,4 % auf 6.608,3 TEUR	-231,0 TEUR
<b>Umlaufvermögen</b>	↑ <b>Starker Anstieg</b> von 3.833,5 TEUR um 30,7 % auf 5.011,4 TEUR	1.178,0 TEUR
Vorräte	↑ <b>Starker Anstieg</b> von 699,7 TEUR um 75,6 % auf 1.228,8 TEUR	529,0 TEUR
Ford. aus L. u. L.	↓ <b>Starker Rückgang</b> von 1.124,6 TEUR um -18,4 % auf 917,9 TEUR	-207,0 TEUR
<b>wirtschaftl. Eigenkap.</b>	↑ <b>Starker Anstieg</b> von 5.825,6 TEUR um 18,4 % auf 6.900,0 TEUR	1.074,0 TEUR
langfr. Finanzschulden	↘ <b>Rückgang</b> von 3.290,4 TEUR um -10,2 % auf 2.954,1 TEUR	-336,0 TEUR
kurzfr. Finanzschulden	~ von 0,0 TEUR auf TEUR	0,0 TEUR
Verb. L. u. L.	➔ <b>Anstieg</b> von 267,6 TEUR um 5,6 % auf 282,7 TEUR	15,0 TEUR
kurzfr. Verb. KI	~ von TEUR auf TEUR	0,0 TEUR
<b>Bilanzsumme</b>	➔ <b>Anstieg</b> von 10.720,0 TEUR um 8,8 % auf 11.658,3 TEUR	938,0 TEUR

+/- 5 % = konstante Entwicklung | > +/- 5 % bis < +/- 15 % = Anstieg/Rückgang | > +/- 15 % = starker Anstieg/Rückgang

**Fazit zur Vermögenslage:** zufriedenstellend



Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur Vermögenslage

**Fazit zur Finanzlage:** gut



Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur Liquiditätslage

## 6. working capital / Nettoumlaufvermögen



### Finanzierungsstruktur des Umlaufvermögens

	31.12.2020	Abw. VJ	31.12.2021	Abw. VJ	31.12.2022	Abw. VJ
<i>Umlaufvermögen</i>	3.422,0	148,0	3.833,5	411,5	5.011,4	1.177,9
Vorräte	2.049,0	179,0	699,7	-1.349,3	1.228,8	529,1
+ Forderungen aus L. u. L.	433,0	-161,0	1.124,6	691,6	917,9	-206,7
- Verbindlichkeiten aus L. u. L.	727,0	45,0	267,6	-459,4	282,7	15,1
<b>= Nettoumlaufvermögen</b>	<b>1.755,0</b>	<b>-27,0</b>	<b>1.556,7</b>	<b>-198,3</b>	<b>1.864,0</b>	<b>307,3</b>
langfr. finanzierter Anteil UV	51,3 %		40,6 %		37,2 %	
Vorräte + Ford. L. u. L. / Gesamtstg.	12,8 %		15,3 %		14,8 %	
Vorräte + Ford. L. u. L. / Bilanzsumme	59,1 %		43,5 %		51,1 %	

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur Finanzierungsstruktur des Umlaufvermögens

### Liquiditätseffekte im Umlaufvermögen

<i>Veränderung</i>	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	3-Jahres-Ø
Rückstellungen <i>ohne SoPo</i> *	96,0 <span style="color: green;">●</span>	1.044,5 <span style="color: green;">●</span>	122,5 <span style="color: green;">●</span>	421,0
Vorräte – erhaltene Anzahlungen	-179,0 <span style="color: red;">●</span>	1.349,3 <span style="color: green;">●</span>	-529,1 <span style="color: red;">●</span>	213,7
Forderungen L. u. L. inkl. verb. U.	161,0 <span style="color: green;">●</span>	-692,9 <span style="color: red;">●</span>	208,0 <span style="color: green;">●</span>	-108,0
Verbindlichkeiten L. u. L. inkl. verb. U.	45,0 <span style="color: green;">●</span>	-459,4 <span style="color: red;">●</span>	15,1 <span style="color: green;">●</span>	-133,1
<b>Liquiditätseffekt</b>	<b>123,0 <span style="color: green;">●</span></b>	<b>1.241,5 <span style="color: green;">●</span></b>	<b>-183,5 <span style="color: red;">●</span></b>	<b>393,7</b>

(Werte in TEUR)

● *Liquidität freigesetzt  
(Mittelherkunft)*

● *Liquidität gebunden  
(Mittelverwendung)*

\* Erhöhung von Rückstellungen hat noch keinen Liquiditätsabfluss zur Folge

Im Durchschnitt der letzten drei Bilanzjahre wurde aus dem Umlaufvermögen **Liquidität freigesetzt.**

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zu Liquiditätseffekten im Umlaufvermögen

### Kapitalbindungsdauer im Umlaufvermögen

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	3-Jahres-Ø
- <b>Kreditorenziel</b> („Wareneingang bis Bezahlung Lief.“)	18 Tage	21 Tage	18 Tage	19 Tage
+ <b>Lagerdauer</b> („Wareneingang bis Verkauf“)	52 Tage	55 Tage	77 Tage	61 Tage
+ <b>Debitorenziel</b> („Verkauf bis Geldeingang“)	8 Tage	34 Tage	23 Tage	22 Tage
<b>= Kapitalbindung</b>	<b>42 Tage</b>	<b>68 Tage</b>	<b>82 Tage</b>	<b>64 Tage</b>
<b>Kreditoren-Cash-Effekt</b>	-3,8 TEUR	34,8 TEUR	-52,2 TEUR	-7,1 TEUR
<b>Lagerumschlag-Cash-Effekt</b>	-45,3 TEUR	-43,5 TEUR	-353,2 TEUR	-147,3 TEUR
<b>Debitoren-Cash-Effekt</b>	212,6 TEUR	-858,3 TEUR	449,6 TEUR	-147,3 TEUR
<b>Gesamt</b>	<b>163,6 TEUR</b>	<b>-867,0 TEUR</b>	<b>44,2 TEUR</b>	<b>-65,4 TEUR</b>

Die Kapitalbindungsdauer lag 2022 über dem Durchschnitt der letzten drei Bilanzjahre.

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur Kapitalbindungsdauer im Umlaufvermögen