

## Analyse Kapitaldienstfähigkeit | betrieblich | 05.07.2023

<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>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 | 01.07.2023 | KMU | Finanzmodul + Qualitatives Modul + Modul Kunde/Konto

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

#### 1. Datengrundlage(n)

KMU GmbH (U 114448)	
Datengrundlage 2021 (Vergangenheit)	Nr. 114448, Einzelabschluss, HGB, Handelsbilanz per 31.12.2021 von KMU GmbH
Datengrundlage 2022 (Vergangenheit)	Nr. 114448, Einzelabschluss, HGB, Handelsbilanz per 31.12.2022 von KMU GmbH
Datengrundlage 2023 (Ifd. Jahr)	Nr. 114448, Einzelabschluss, HGB, Handelsbilanz per 31.12.2022 von KMU GmbH
Datengrundlage (Plan)	Manuell
Freigabe	05.07.2023 / Möllerherm, Jürgen

#### 2. Kurzübersicht

	Vergangenheit 2021	Vergangenheit 2022	laufendes Jahr 2023	Zukunft 2024
<i>Info: Gesamtleistung</i>	11.922,90	14.498,10	14.498,10	14.498,10
<b>BE vor EEst.</b>	<b>1.367,80</b>	<b>1.701,80</b>	<b>1.701,80</b>	<b>1.701,80</b>
+ Zinsaufwand	95,30	98,30	98,47	164,54
+ AfA	647,10	741,80	741,80	741,80
<b>= EBITDA</b>	<b>2.110,20</b>	<b>2.541,90</b>	<b>2.541,90</b>	<b>2.541,90</b>
- EEst.	-294,10	-481,10	-481,10	-481,10
+/- Korrektur e.c.f.			-60,80	
<b>= erweiterter cash flow</b>	<b>1.816,10</b>	<b>2.060,80</b>	<b>2.000,00</b>	<b>2.060,80</b>
Entnahmen / Einlagen				
- EM-Anteil für Ersatzzinv.	194,13	222,54	222,54	222,54
<b>= Kapitaldienstgrenze</b>	<b>1.621,97</b>	<b>1.838,26</b>	<b>1.777,46</b>	<b>1.838,26</b>
- <b>Kapitaldienst</b>	<b>-282,46</b>	<b>-98,30</b>	<b>-257,34</b>	<b>-305,92</b>
davon Zinsen	95,30	98,30	98,47	94,54
davon Tilgung	187,16		158,87	141,38
<b>= KDF-Überschuss / -defizit</b>	<b>1.339,51</b>	<b>1.739,96</b>	<b>1.520,12</b>	<b>1.532,34</b>

(Werte in TEUR)

<b>Auslastungsgrad Kapitaldienstgrenze</b>	17,00 %	5,00 %	14,00 %	17,00 %
<b>Liquiditätsüberschuss (KDF-Überschuss / Kapitaldienst)*</b>	hoch 474,00 %	hoch 1.770,00 %	hoch 591,00 %	hoch 501,00 %
<b>DSCR   Kapitaldienst-Deckungsgrad (e.c.f. korrigiert / Kapitaldienst)</b>	6,43	20,96	7,77	6,74
<b>Schuldentilgungsdauer (Lgfr. bilanz. Verbindlichkeiten / EBITDA)</b>	1,84 Jahre	1,40 Jahre	1,40 Jahre	1,40 Jahre
<b>Zinsdeckung (EBITDA / Zinsaufwand)</b>	22,14 %	25,86 %	25,81 %	15,45 %

\* >= 100 % entspricht „hoch“ | < 100 % und >= 50 % entspricht „mittel“ | < 50 % und > 20 % entspricht „gering“ | < 20 % und > 0 % entspricht „nahe null“ | < 0 % entspricht „null“

### 3. Beurteilung

Die rechnerische Kapitaldienstfähigkeit **ist deutlich gegeben**.



Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur rechnerischen KDF

Die zukünftige Kapitaldienstfähigkeit **ist aus heutiger Sicht gegeben**.



Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur zukünftigen KDF

05.07.2023 | fkb@0814 | Jürgen Möllerherm

#### 4. 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

Veränderung	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)

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

\* Erhöhung von Rückstellungen hat noch keinen Liquiditätsabfluss zur Folge

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

## 5. Sensitivitätsanalyse für das Geschäftsjahr 2023

Es wird nachfolgend die Veränderung der Gesamtleistung sowie des Material-, Personal- und sonst. betriebl. Aufwandes dargestellt, bei der die Kapitaldienstgrenze zu genau 100 % ausgelastet wäre.

	Datengrundlage KDF 2023 siehe Seite 1	Sensitivität Mat.-Aufwand	Abweichung	Sensitivität Pers.-Aufwand	Abweichung	Sensitivität s. b. Aufwand	Abweichung	Sensitivität Gesamtleistung	Abweichung
<b>Gesamtleistung</b>	14.498,10	<b>14.498,1</b>	<b>0 %</b>	<b>14.498,1</b>	<b>0 %</b>	<b>14.498,1</b>	<b>0 %</b>	<b>13.583,0</b>	<b>-6 %</b>
- Materialaufwand	5.788,30	<b>7.678,7</b>	<b>33 %</b>	5.788,3	0 %	5.788,3	0 %	6.077,7	<b>5 %</b>
+ sonstige betriebl. Erträge	48,10	0,0	-100 %	0,0	-100 %	0,0	-100 %	0,0	-100 %
<b>= Rohergebnis</b>	<b>8.757,90</b>	<b>6.819,4</b>	<b>-22 %</b>	<b>8.709,8</b>	<b>-1 %</b>	<b>8.709,8</b>	<b>-1 %</b>	<b>7.505,3</b>	<b>-14 %</b>
- Personalaufwand	5.035,10	5.035,1	0 %	<b>6.925,5</b>	<b>38 %</b>	5.035,1	0 %	5.538,6	<b>10 %</b>
- AfA	741,80	741,8	0 %	741,8	0 %	741,8	0 %	741,8	0 %
- sonstige betriebl. Aufwendungen	1.215,70	1.215,7	0 %	1.215,7	0 %	<b>3.106,1</b>	<b>156 %</b>	1.398,1	<b>15 %</b>
- Zinsaufwand	98,30	393,9	301 %	393,9	301 %	393,9	301 %	393,9	301 %
+ Zinsertrag	34,80	0,0	-100 %	0,0	-100 %	0,0	-100 %	0,0	-100 %
<b>= Betriebsergebnis vor EEST.</b>	<b>1.701,80</b>	<b>-567,1</b>	<b>-133 %</b>	<b>-567,1</b>	<b>-133 %</b>	<b>-567,1</b>	<b>-133 %</b>	<b>-567,1</b>	<b>-133 %</b>
+/- unregelmäßiges Ergebnis	87,50	0,0	-100 %	0,0	-100 %	0,0	-100 %	0,0	-100 %
- EEST. **	481,10	0,0	-100 %	0,0	-100 %	0,0	-100 %	0,0	-100 %
<b>= Jahresüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>1.308,20</b>	<b>-567,1</b>	<b>-143 %</b>	<b>-567,1</b>	<b>-143 %</b>	<b>-567,1</b>	<b>-143 %</b>	<b>-567,1</b>	<b>-143 %</b>
	<b>KDF 2023</b>	<b>Sensitivität betriebliche KDF</b>	<b>Abweichung</b>	Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur Sensitivitätsanalyse					
<b>erweiterter cash flow nach EEST.</b>	<b>2.000,0</b>	<b>568,6</b>	<b>-72 %</b>						
- EM-Anteil für Ersatzinvestitionen	222,5	0,0	-100 %						
- Entnahmen – Einlagen			nicht def.						
<b>= Kapitaldienstgrenze   betrieblich</b>	<b>1.777,5</b>	<b>568,6</b>	<b>-68 %</b>						
Zinsaufwand	98,5	98,5	0 %						
Tilgung	158,9	158,9	0 %						
- <b>Kapitaldienst   betrieblich *</b>	<b>-257,3</b>	<b>-257,3</b>	<b>0 %</b>						
Anstieg Zinsaufwand (Annahme)	0,0	295,4	<b>300 % ***</b>						
Anstieg Tilgung (Annahme)	0,0	15,9	<b>10 % ***</b>						
- Kapitaldienst (Anstieg - Annahme)	0,0	-311,3	<b>121 % ***</b>						
<b>= KDF-Überschuss/-dezifit</b>	<b>1.520,1</b>	<b>0,0</b>	<b>-100 %</b>						

\* Quelle für 2023 ist der Zins- und Tilgungsrechner (s.a. freigegebene BKDF)  
 \*\* Für die Szenarien wird ein Steuersatz von 30 % des Betriebsergebnisses unterstellt  
 \*\*\* Anstieg im Vergleich zur vereinbarten Zins-/Tilgungsleistung  
 ■ Vorgaben Anwender/in für Sensitivitätsanalyse

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

Testeingabe in den Qualitativen Daten des Einzelkunden - Bemerkungen zur Risikomatrix

## 7. Detailübersicht | KDF betrieblich | KMU GmbH

(Jahreswerte in T-EUR)	Vergangenheit		aktuell 2023	Zukunft	
	Bilanz Ist 2021	Bilanz Ist 2022	Bilanz Ist 2022 Freigabe	2024	2025
<i>Info: Gesamtleistung</i>	11.922,90	14.498,10	14.498,10	14.498,10	14.498,10
Jahresüberschuss/-fehlbetrag	1.338,00	1.308,20	1.308,20	1.308,20	1.308,20
+ EEST.	294,10	481,10	481,10	481,10	481,10
+/- a.o. Ergebnis	-264,30	-87,50	-87,50	-87,50	-87,50
- Beteiligungsergebnis					
<b>= Betriebsergebnis vor EEST.</b>	<b>1.367,80</b>	<b>1.701,80</b>	<b>1.701,80</b>	<b>1.701,80</b>	<b>1.701,80</b>
+ Zinsaufwand	95,30	98,30	98,30	98,30	98,30
+ Zinsaufwand für Ges.-Darlehen					
<b>= EBIT</b>	<b>1.463,10</b>	<b>1.800,10</b>	<b>1.800,10</b>	<b>1.800,10</b>	<b>1.800,10</b>
+ AfA	647,10	741,80	741,80	741,80	741,80
<b>= EBITDA</b>	<b>2.110,20</b>	<b>2.541,90</b>	<b>2.541,90</b>	<b>2.541,90</b>	<b>2.541,90</b>
- EEST.	294,10	481,10	481,10	481,10	481,10
+/- Korrektur e.c.f. (siehe Notiz)			-60,80		
<b>= erweiterter cash flow nach EEST.</b>	<b>1.816,10</b>	<b>2.060,80</b>	<b>2.000,00</b>	<b>2.060,80</b>	<b>2.060,80</b>
<i>EM-Pauschale für Reinv. (in % der AfA)</i>	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
<b>- EM-Pauschale für Reinv.</b>	<b>194,13</b>	<b>222,54</b>	<b>222,54</b>	<b>222,54</b>	<b>222,54</b>
<i>Info: Entnahmen</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Info: Einlagen/Kapitalerh.</i>					
- Entnahmen (nachhaltig & regelmäßig)					
+ Einlagen (nachhaltig & regelmäßig)					
+/- Veränderung (Ges.-Darl./-ford.)					
- Gewinnausschüttung					
+/- Korrekturen (siehe Notiz)					
<b>- Entnahmen / Einlagen (nachhaltig)</b>					
<b>= Kapitaldienstgrenze   Betrieb</b>	<b>1.621,97</b>	<b>1.838,26</b>	<b>1.777,46</b>	<b>1.838,26</b>	<b>1.838,26</b>
- Zinsen   Betrieb   Ist	95,30	98,30	98,47	94,54	92,58
- Zinsen   Betrieb   Plan					
<b>Zinsen (JA / BWA / ZTR)</b>	<b>95,30</b>	<b>98,30</b>	<b>98,47</b>	<b>94,54</b>	<b>92,58</b>
- Zinsen   Ges.-Darlehen   Ist					
Korrektur Zinsen (siehe Notiz)				70,00	70,00
<b>- Summe Zinsaufwand   Betrieb</b>	<b>95,30</b>	<b>98,30</b>	<b>98,47</b>	<b>164,54</b>	<b>162,58</b>
- Tilgung   Betrieb   Ist			158,87	141,38	114,77
- Tilgung   Betrieb   Plan					
Korrektur Tilgung (siehe Notiz)	187,16				
<b>Summe Tilgung   Betrieb</b>	<b>187,16</b>		<b>158,87</b>	<b>141,38</b>	<b>114,77</b>
<b>- Kapitaldienst   Betrieb</b>	<b>-282,46</b>	<b>-98,30</b>	<b>-257,34</b>	<b>-305,92</b>	<b>-277,34</b>
<b>= KDF-Überschuss/-defizit   Betrieb</b>	<b>1.339,51</b>	<b>1.739,96</b>	<b>1.520,12</b>	<b>1.532,34</b>	<b>1.560,92</b>

(Jahreswerte in T-EUR)	Vergangenheit		aktuell 2023	Zukunft	
	Bilanz Ist 2021	Bilanz Ist 2022	Bilanz Ist 2022 Freigabe	2024	2025
<b>KDF-Kennzahlen</b>					
Auslastungsgrad KD-Grenze (in %)	17,41	5,35	14,48	16,64	15,09
DSCR KD-Deckungsgrad [e.c.f. korr. / KD]	6,43	20,96	7,77	6,74	7,43
Liquiditätsüberschuss (in %)	474,23	1.770,05	590,70	500,89	562,81
Schuldentilgungsdauer [lgfr. FK / EBITDA] (in Jahren)	1,84	1,40	1,40	1,40	1,40
Zinsdeckung [EBITDA / Zinsaufwand]	22,14	25,86	25,81	15,45	15,64
Änderungs-/Freigabedatum	03.02.2023	03.02.2023	05.07.2023	27.06.2023	27.06.2023

**KMU GmbH (114448)**

+/- Korrektur e.c.f. (siehe Notiz)

Test Pflichtbemerkung

**Korrektur Zinsen (siehe Notiz)**

aufgrund von Zinsbindungsende

## 8. Kapitaldienstübersicht | Geschäftsjahr 2023 | KMU GmbH

Kunde	Datengrundlage für KK-Zinsen
KMU GmbH	Durchschnittliche IA: 87,50 %

Bezugsjahr: 2023  
(Alle Wertangaben in TEUR)

Kreditnehmer	Konto-Nr.	Institut	Produktbereich	Limit (Kreditrahmen- Nr.) Zinssatz	Kapitalsaldo Jahresendsaldo	Tilgung p.a.	Zinsen p.a.	Zinsbind. Fälligkeit
<b>Bestandskredite</b>								
KMU GmbH	11444800	Volksbank Musterstadt eG	Kontokorrent	950,00 (1132) 9,32 % (0,00) %	140,59 140,59		77,47	---
KMU GmbH	11444802	Volksbank Musterstadt eG	Kontokorrent	0,00 (1132) 4,00 % (0,00) %	0,00 0,00		0,00	---
KMU GmbH	11444865	Volksbank Musterstadt eG	Avalkonto	30,00 (---) 2,50 %	0,00 0,00		0,75	---
KMU GmbH	11444871	Volksbank Musterstadt eG	Annuitätendarlehen	215,80 (---) 1,50 %	-215,80 -205,80	39,79	3,41	29.07.2028 30.11.2029
Ablösung Sparkasse Hannover								
KMU GmbH	11444872	Volksbank Musterstadt eG	Annuitätendarlehen	22,07 (---) 1,50 %	-22,07 -20,17	7,56	0,36	28.03.2026 28.03.2026
Übertragung Darl. 397064770								
KMU GmbH	11444873	Volksbank Musterstadt eG	Annuitätendarlehen	40,36 (---) 4,75 %	-40,36 -28,29	47,43	2,57	01.02.2024 29.03.2024
Ablösung Nickel								
KMU GmbH	11444874	Volksbank Musterstadt eG	Annuitätendarlehen	940,22 (---) 1,45 %	-940,22 -924,10	64,10	13,90	29.05.2032 29.08.2036
Optimierung der Bilanzstruktur								
KMU GmbH	635016000	Volksbank Musterstadt eG	Kreditkarte	4,00 (---) 0,00 % (0,00) %	0,00 0,00		0,00	---

Kreditnehmer	Konto-Nr.	Institut	Produktbereich	Limit (Kreditrahmen- Nr.) Zinssatz	Kapitalsaldo Jahresendsaldo	Tilgung p.a.	Zinsen p.a.	Zinsbind. Fälligkeit
KMU GmbH	635016001	Volksbank Musterstadt eG	Kreditkarte	0,00 (---) 0,00 % (0,00) %	0,00 0,00		0,00	---
KMU GmbH	635016002	Volksbank Musterstadt eG	Kreditkarte	0,00 (---) 0,00 % (0,00) %	0,00 0,00		0,00	---
<b>Summe</b>				<b>2.202,45</b>	<b>-1.077,86</b> <b>-1.037,77</b>	<b>158,88</b>	<b>98,46</b>	

## 9. Kapitaldienstübersicht | Geschäftsjahr 2024 | KMU GmbH

Bezugsjahr: 2024

(Alle Wertangaben in TEUR)

Kreditnehmer	Konto-Nr.	Institut	Produktbereich	Limit (Kreditrahmen- Nr.) Zinssatz	Kapitalsaldo Jahresendsaldo	Tilgung p.a.	Zinsen p.a.	Zinsbind. Fälligkeit
<b>Bestandskredite</b>								
KMU GmbH	11444800	Volksbank Musterstadt eG	Kontokorrent	950,00 (1132) 9,32 % (0,00) %	140,59		77,47	---
KMU GmbH	11444802	Volksbank Musterstadt eG	Kontokorrent	0,00 (1132) 4,00 % (0,00) %	0,00		0,00	---
KMU GmbH	11444865	Volksbank Musterstadt eG	Avalkonto	30,00 (---) 2,50 %	0,00		0,75	---
KMU GmbH	11444871	Volksbank Musterstadt eG	Annuitätendarlehen	215,80 (---) 1,50 %	-165,41	40,39	2,81	29.07.2028 30.11.2029
Ablösung Sparkasse Hannover								
KMU GmbH	11444872	Volksbank Musterstadt eG	Annuitätendarlehen	22,07 (---) 1,50 %	-12,50	7,67	0,25	28.03.2026 28.03.2026
Übertragung Darl. 397064770								
KMU GmbH	11444873	Volksbank Musterstadt eG	Annuitätendarlehen	40,36 (---) 4,75 %	0,00	28,29	0,29	01.02.2024 29.03.2024
Ablösung Nickel								

Kreditnehmer	Konto-Nr.	Institut	Produktbereich	Limit (Kreditrahmen- Nr.) Zinssatz	Kapitalsaldo Jahresendsaldo	Tilgung p.a.	Zinsen p.a.	Zinsbind. Fälligkeit
KMU GmbH	11444874	Volksbank Musterstadt eG	Annuitätendarlehen	940,22 (---) 1,45 %	-859,07	65,03	12,97	29.05.2032 29.08.2036
Optimierung der Bilanzstruktur								
KMU GmbH	635016000	Volksbank Musterstadt eG	Kreditkarte	4,00 (---) 0,00 % (0,00) %	0,00		0,00	---
KMU GmbH	635016001	Volksbank Musterstadt eG	Kreditkarte	0,00 (---) 0,00 % (0,00) %	0,00		0,00	---
KMU GmbH	635016002	Volksbank Musterstadt eG	Kreditkarte	0,00 (---) 0,00 % (0,00) %	0,00		0,00	---
<b>Summe</b>				<b>2.202,45</b>	<b>-896,39</b>	<b>141,38</b>	<b>94,54</b>	