

Creditreform
Auskunfts-Abteilung

Per Fax / Mail / Post

Zusätzliche Informationen zum Jahresabschluss

Vielen Dank vorab für die Zusendung des ausführlichen Jahresabschlusses Ihres Mandanten:

(Name des Mandanten)

Falls die beigefügte Ausfertigung des Jahresabschlusses nicht vollumfänglich sein sollte, können Sie uns folgende, für uns wichtige Zusatzinformationen für die Bonitätsbewertung Ihres Mandanten einreichen:

Informationen zum Jahresabschluss per _____

Informationen bei vorliegendem negativem Eigenkapital

- Gesellschafter-Darlehen bzw. Fremd-Darlehen (mit Rangrücktritt)
 - Laufzeit bis 1 Jahr (wird dem EK nicht zugerechnet)
 - Laufzeit 1-5 Jahre (wird dem EK zu 50% zugerechnet)
 - Laufzeit über 5 Jahre (wird dem EK zu 100% zugerechnet)
- Mezzanine-Kapital (nachrangig zu bedienen)
- Kopie einer bestehenden Rangrücktrittserklärung inkl. Laufzeiten der Darlehen
- Verbindlichkeitspiegel mit Erläuterung als Anlage beigefügt
- stille Reserven laut gesondertem Nachweis (beigefügt)
- Fortführungsprognose laut externem Gutachten (beigefügt)
- kapitalerhöhende Maßnahmen (Erläuterung siehe Seite 3)

sonstige Informationen

- Kontennachweis zur Bilanz & GuV (sofern nicht detailliert im Abschluss enthalten)
- Forderungsspiegel (sofern nicht detailliert im Abschluss enthalten)

Informationen zur aktuellen wirtschaftlichen Lage

- aktuelle BWA inkl. Summen-Salden-Liste als Anlage beigefügt

aktuelle Zusatzinformationen

- Anzahl der Mitarbeiter _____
- Umsatzerwartung lfd. Jahr _____

Informationen über Skontoausnutzung und evtl. Lastschriftregulierung

- Auszug des Kontennachweises zur GuV als Anlage beigefügt oder
- erhaltene Skonti EUR _____
 - Materialaufwand EUR _____
- Auszug des Kontos „erhaltene Skonti“ als Anlage beigefügt
- Zusatzinformation bei evtl. nicht skontierfähigem Einkauf
- Umfang von Lastschriftregulierungen

erwähnenswerte Planungen für die nächsten 12 Monate oder erfolgte Veränderungen in den letzten 12 Monaten (bitte unten erläutern)

- Investitionen
- Kapital-Veränderungen
- Änderung in der Inhaberschaft
- Sitzverlegung
- Änderungen der rechtlichen Verhältnisse
- Sonstiges

Veröffentlichungsvarianten

(Für alle nachfolgenden Varianten gilt, dass mindestens der beim eBundesanzeiger hinterlegte bzw. veröffentlichte Umfang ausgegeben wird)

- Vollständige Veröffentlichung des Jahresabschlusses
(Offenlegung der ausführlichen Aktiva-Passiva- sowie GuV-Zahlen sowohl in Ihrer Eigenauskunft als auch in Auskünften für Dritte)
- Teilweise Veröffentlichung des Jahresabschlusses
(Offenlegung der ausführlichen Aktiva-Passiva-Zahlen, Ausblendung der GuV-Zahlen sowohl in Ihrer Eigenauskunft als auch in Auskünften für Dritte)
- keine Veröffentlichung des überlassenen Jahresabschlusses

Bitte übersenden Sie uns die Bilanz-Ampel zu diesem Stichtag

Erläuterungen zu den vorherigen Punkten:

Name des Steuerberaters bei Rückfragen

Ggf. Unterschrift des Mandanten

Hinweis: Der „Fachbeirat Banken“ des STBV hat nur inhaltliche Unterstützung bei der Erstellung dieses Formulars geleistet und hat keinerlei Einfluss darauf und ist somit auch nicht verantwortlich dafür, wie Creditreform die eingereichten Bilanzen bewertet.