



## *Rating/Abschlussanalyse*

---

### **Inhaltsverzeichnis**

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>1</b> | <b>Ausgangslage</b>                    | <b>2</b>  |
| 1.1      | Aufbau unserer Dienstleistungen        | 2         |
| 1.2      | Vorteile für das Unternehmen           | 2         |
| <b>2</b> | <b>Leistungsbeschreibung</b>           | <b>3</b>  |
| 2.1      | Finanzanalyse                          | 3         |
| 2.2      | Digital Interview CFO                  | 3         |
| 2.3      | Qualitative Analyse                    | 4         |
| 2.4      | Leistungsbeschreibung                  | 5         |
| <b>3</b> | <b>Auswertungen</b>                    | <b>6</b>  |
| 3.1      | Rating (Trendanalyse)                  | 6         |
| 3.2      | Grafische Darstellungen Bilanz/ER      | 7         |
| 3.3      | Grafische Darstellungen Mittelfluss    | 8         |
| 3.4      | Branchenvergleich                      | 9         |
| <b>4</b> | <b>Kosten Rating/Abschlussanalysen</b> | <b>10</b> |
| 4.1      | Erstmalige Kosten                      | 10        |
| 4.2      | Wiederkehrende Kosten                  | 10        |
| 4.3      | Stundenansatz Services                 | 10        |

## 1 Ausgangslage

In der KMU Ratgeber AG finden Sie das konzentrierte Fachwissen von Treuhändern, Finanzexperten und Revisoren. Als Spezialisierung bieten wir Ihnen qualitativ hochwertige Unternehmensanalysen an.

Beim Erbringen unserer Leistungen orientieren wir uns nach international gültigen Standards und den folgenden Prinzipien: Unabhängigkeit, Professionalität, Objektivität, Glaubwürdigkeit und Vertraulichkeit.

Unternehmensanalysen können nach unterschiedlichen Methoden ermittelt werden. Unsere Erfahrungen zeigen, dass die Aufarbeitung vergangener und zukünftiger Geschäftszahlen die verlässlichsten Ergebnisse liefern. Wir stützen uns auf anerkannte und nachvollziehbare Methoden

### 1.1 Aufbau unserer Dienstleistungen

1. **Zusammenstellen der Basisdaten**
  - Jahresrechnung der vergangenen Jahre (maximal 5 Jahre)
  - Digital Interview CFO
- Finanzanalysen**
  - Finanzkennzahlen mit Branchenvergleich
  - Rating
  - Trendanalysen
2. **Qualitative Daten**
  - Unternehmen
  - Management
  - Leistungsangebot
  - Marktentwicklung
3. **Dokumentation Rating/Abschlussanalyse**
  - Bereinigte Bilanz, Erfolgsrechnung und Mittelflussrechnung
  - Rating mit Trendanalyse
  - Finanzkennzahlen
  - Branchenvergleich
  - Kommentierung Rating/Analytik

### 1.2 Vorteile für das Unternehmen

- Transparente Firmenanalyse (inkl. Rating und Branchenvergleich)
- Vorsprung dank Wissen, zuverlässiges Argumentationsmaterial für
  - Mitarbeitern
  - Banken
  - Kunden und Lieferanten
- Entscheidungshilfen bei: Finanzierungen, Investitionen oder Desinvestitionen

## 2 Leistungsbeschreibung

Unsere Dienstleistungen basieren auf den grundlegenden Firmendaten wie Finanzkennzahlen und Branchenwerten. Die Branchenwerte basieren auf der allgemeinen Systematik der Wirtschaftszweige «NOGA».

Die finanziellen Grundlagen ermitteln wir anhand revidierter Jahresabschlüsse. Um die qualitativen Faktoren zu bewerten, führen wir digitale Interviews mit Kunden durch. Daraus ziehen wir die Hintergrunddaten zu den Themenbereichen Organisation, Geschäftspläne, Strategien, Produkte und Marktchancen.

Mit Informationen von unabhängigen Dritten setzen wir die ermittelten Werte in einen soliden Bezugsrahmen:

- Bundesamt für Statistik («NOGA» Branchendaten Schweiz)
- Konjunkturdaten, BAK Basel AG

Unsere umfassende Analyse liefert einen fundierten, gut gegliederten Überblick:

- Rating mit Trendanalyse
- Finanzkennzahlen mit Branchenvergleich
- Kommentierung Rating/Analytik

### 2.1 Finanzanalyse

Die Finanzkennzahlen sind die Basis unserer Dienstleistungen und beziehen sich auf die Jahresrechnungen der vergangenen Jahre. Die Kennzahlen werden nach betriebswirtschaftlichen Gesichtspunkten und mit dem Branchenmittel gewichtet.

### 2.2 Digital Interview CFO

Dem zuständigen CFO wird ein Digitaler Fragenkatalog aufbereitet, den er online beantwortet und nach Bedarf weitere Unterlagen in das DMS importiert wie: Liste der stillen Reserven, Bewertungskorrekturen, Rückstellungen, Bürgschaften, Ereignisse nach dem Bilanzstichtag etc.

## 2.3 Qualitative Analyse

Die qualitative Analyse bewertet die Organisation einer Firma und die Positionierung ihrer Produkte auf dem Markt. Diese Daten werden basierend auf einem digitalen Fragenkatalog beurteilt, welcher die zu analysierende Firma online beantwortet.

1. **Unternehmen**  
Organisation, Strategie, Qualitätssicherung, Branchenvergleich, Risiko Management, Informatik
2. **Management**  
Unternehmensführung, HR Management, Abhängigkeit gegenüber Dritten, Nachfolgeregelung
3. **Leistungsangebot**  
Produkt und Dienstleistungen, Forschung & Entwicklung, Patente und Lizenzen, Abhängigkeit von Kunden, Abhängigkeit von Lieferanten
4. **Marktentwicklung**  
Auftragsbestand, Wettbewerbsintensität, Marktanteile/-volumen, Marktpotential, Politik und Gesetzgebung

Aufgrund der Daten, die wir aus der Finanzanalyse und der qualitativen Analyse gewinnen, erstellen wir ein fundiertes Reporting.

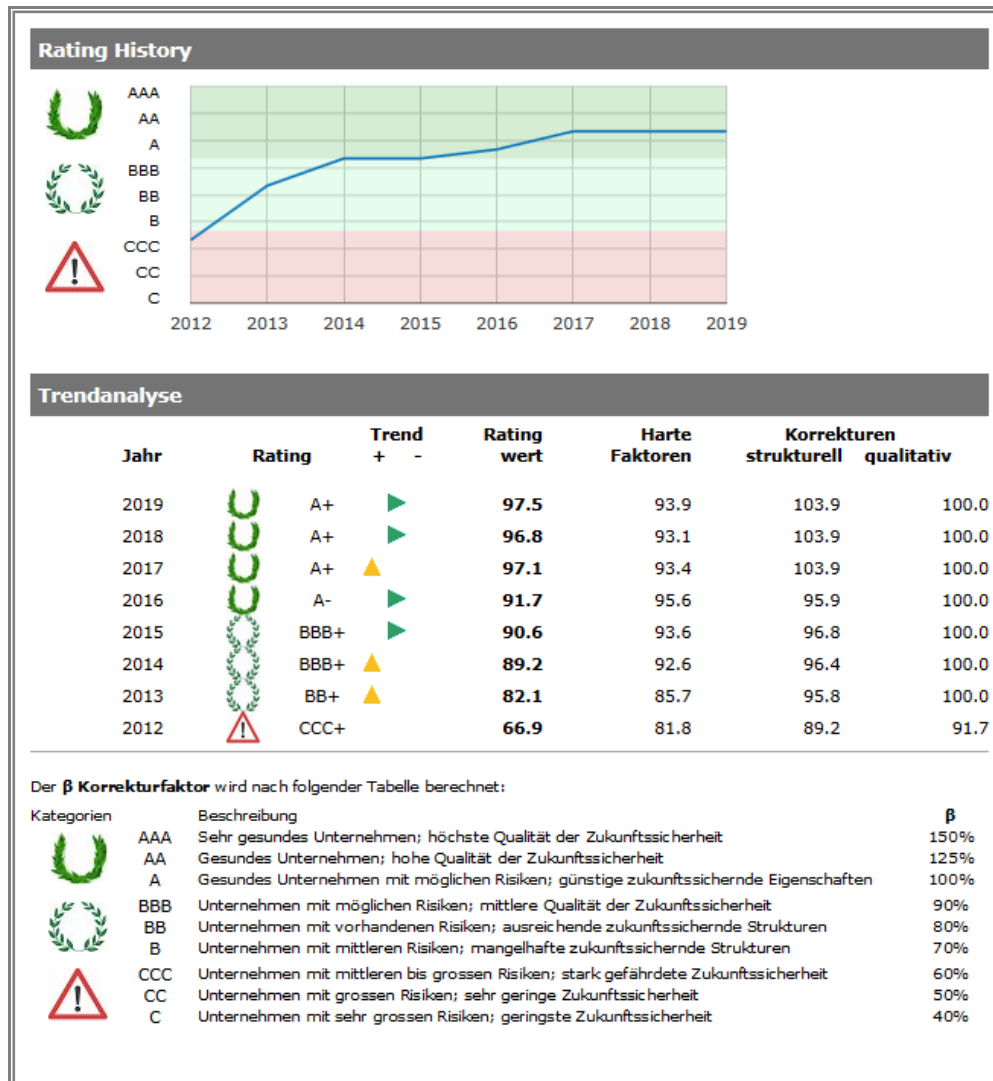
## 2.4 Leistungsbeschreibung

| Leistungen   | Basic | Standard | Premium |
|--|-------|----------|---------|
| <b>1 Basisdaten erfassen</b>                           |       |          |         |
| - Daten gemäss Handelsregisterauszug                   | X     | X        | X       |
| - NOGA-Branchenanteile                                 | X     | X        | X       |
| - Absatzdaten (Regionen)                               | X     | X        | X       |
| <b>2 Jahresrechnung</b>                                |       |          |         |
| - Jahresrechnungen vergangener Jahre (maximal 5 Jahre) | X     | X        | X       |
| - Digital Interview Bilanz                             |       | X        | X       |
| - Digital Interview Anhang                             |       | X        | X       |
| <b>3 Qualitative Faktoren (Digital Interview)</b>      |       |          |         |
| - Unternehmen  |       |          | X       |
| - Management   |       |          | X       |
| - Produkt / Dienstleistung                             |       |          | X       |
| - Marktentwicklung                                     |       |          | X       |
| <b>4 Dokumentation</b>                                 |       |          |         |
| - Bilanzdaten inkl. Grafik                             | X     | X        | X       |
| - Erfolgsrechnung inkl. Grafik                         | X     | X        | X       |
| - Mittelflussrechnung inkl. Grafik                     | X     | X        | X       |
| - Rating und Trendanalyse                              | X     | X        | X       |
| - Branchenvergleich                                    | X     | X        | X       |
| - Abgrenzungen Stille Reserven/Risiken                 |       | X        | X       |
| - Qualitative Faktoren                                 |       |          | X       |
| - Kommentierung Rating / Analytik                      |       |          | X       |

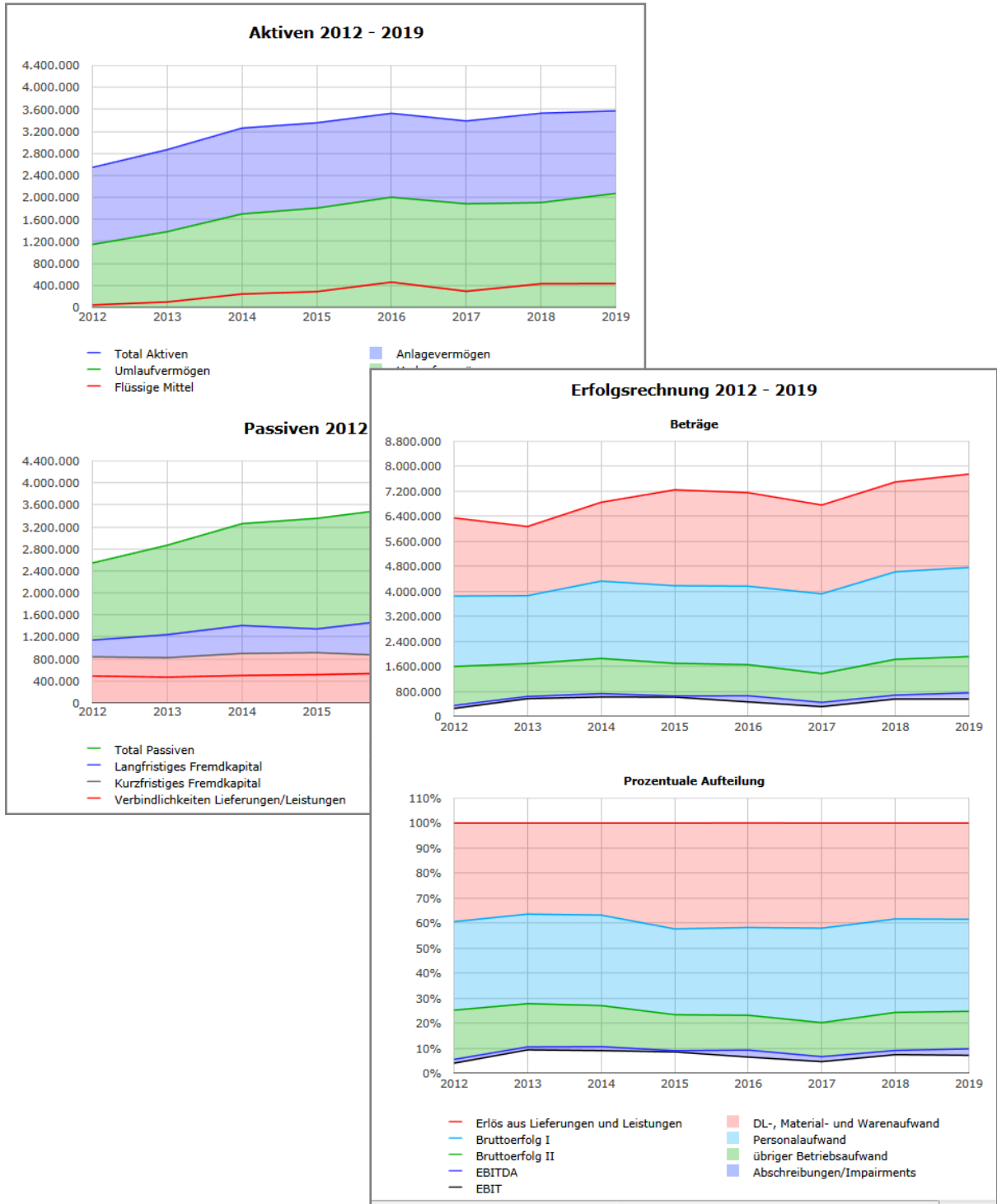
### 3 Auswertungen

#### 3.1 Rating (Trendanalyse)

Ein Rating erstellen wir auf der Grundlage von Finanzkennzahlen. Die errechneten Kennzahlen vergleichen wir mit den entsprechenden Branchenwerten und den relevanten Konjunkturdaten. Anhand einer übersichtlichen Grafik setzen wir die Werte in einen Bezug zueinander.

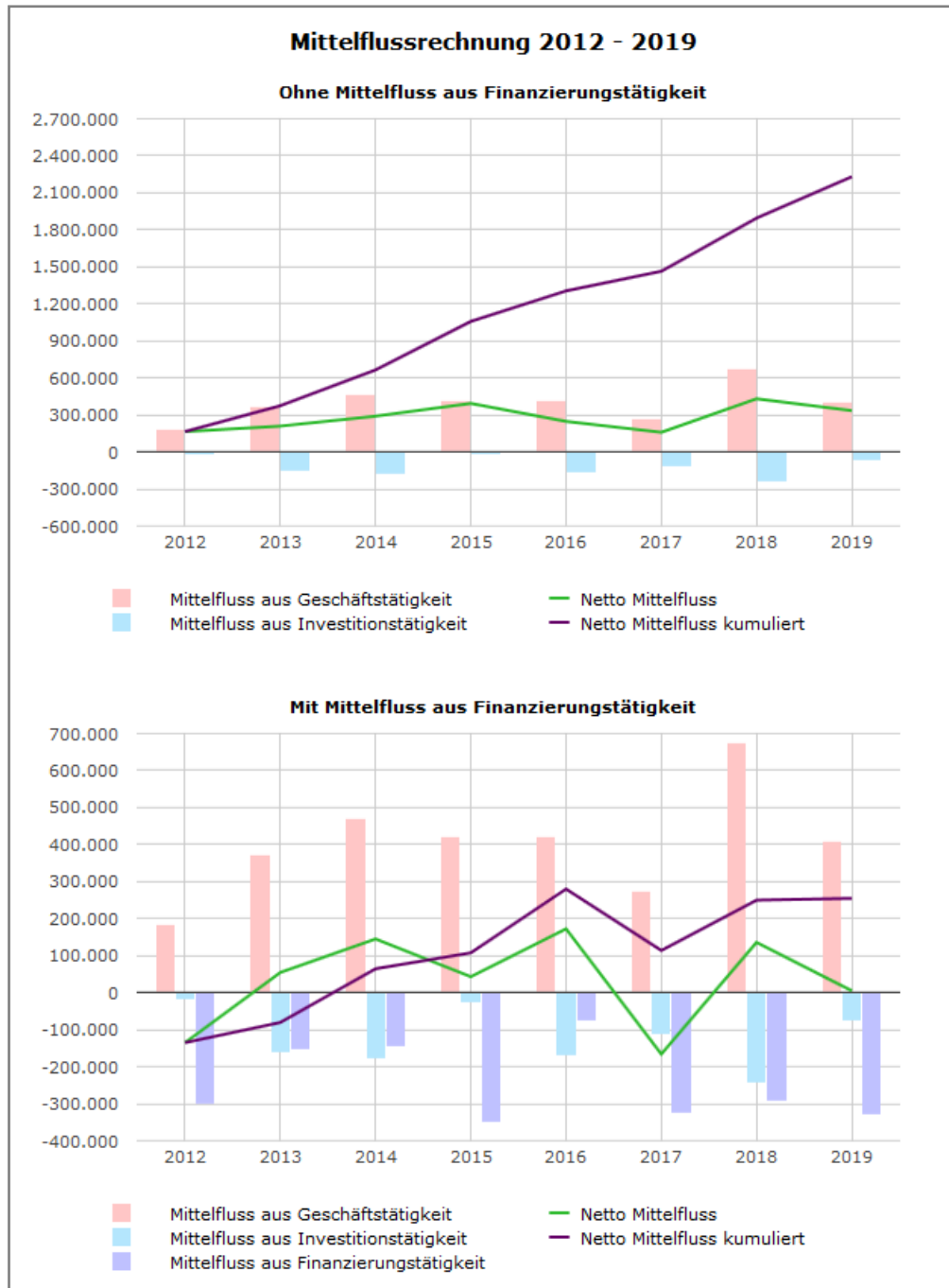


3.2 Grafische Darstellungen Bilanz/ER



### 3.3 Grafische Darstellungen Mittelfluss

Dank dieser Auswertungen erhalten Sie wertvolle Informationen über die vergangenen wie auch der zukünftigen Mittelflüsse. Insbesondere der kumulierte Mittelfluss ohne Finanzierungstätigkeit gibt einen guten Überblick über die Rückführung einer möglichen Investition.



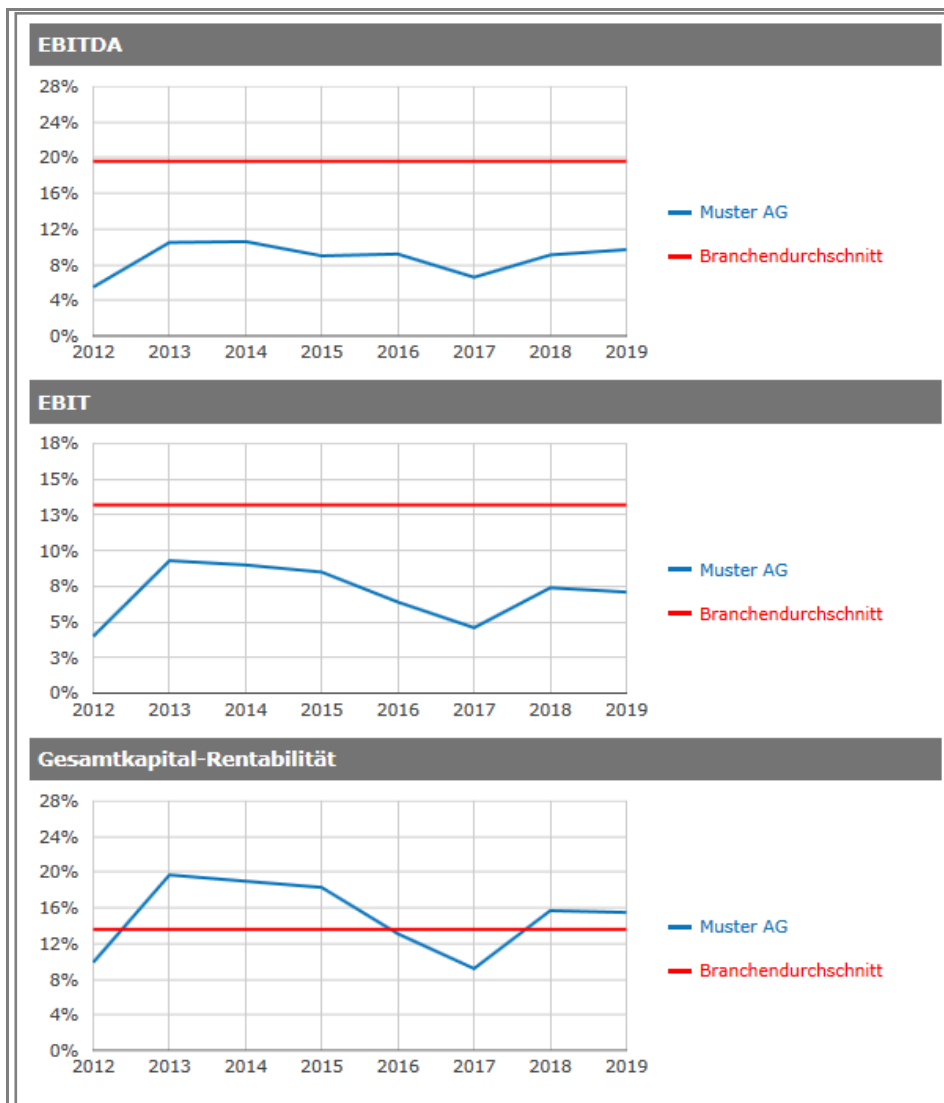


### 3.4 Branchenvergleich

Im Branchenvergleich werden bis zu 17 Finanzkennzahlen des Unternehmens mit dem Branchenmittel verglichen und Grafisch dargestellt.

1. Liquiditätsfaktoren
2. Finanzierung
3. Ertragslage
4. Bruttogewinne
5. EBITDA und EBIT ...

Die errechneten Werte werden in übersichtlichen Grafiken dargestellt.



## 4 Kosten Rating/Abschlussanalysen

Aufgrund unserer Spezialisierung auf Abschlussanalysen und Ratings von Firmen bieten wir ein transparentes Preismodell an.

Beim Erbringen unserer Leistungen orientieren wir uns nach international gültigen Standards und den folgenden Prinzipien: Unabhängigkeit, Professionalität, Objektivität, Glaubwürdigkeit und Vertraulichkeit.

### 4.1 Erstmalige Kosten

|                                       | Basic   | Standard | Premium |
|---------------------------------------|---------|----------|---------|
| Bilanzsumme bis 2.5 Mio. CHF          | 750     | 1'250    | 2'250   |
| Bilanzsumme 2.5 Mio. bis 7.5 Mio. CHF | 1'000   | 1'750    | 3'250   |
| Bilanzsumme über 7.5 Mio. CHF         | 1'250   | 2'250    | 4'250   |
| Unternehmensgruppen (Konsolidierung)  | Angebot |          |         |

### 4.2 Wiederkehrende Kosten

|                                       | Basic   | Standard | Premium |
|---------------------------------------|---------|----------|---------|
| Bilanzsumme bis 2.5 Mio. CHF          | 375     | 625      | 1'125   |
| Bilanzsumme 2.5 Mio. bis 7.5 Mio. CHF | 500     | 875      | 1'625   |
| Bilanzsumme über 7.5 Mio. CHF         | 625     | 1'125    | 2'125   |
| Unternehmensgruppen (Konsolidierung)  | Angebot |          |         |

### 4.3 Stundenansatz Services

|                          | Stundenansatz Services |
|--------------------------|------------------------|
| Datenerfassung           | 175                    |
| Analytik, Konsolidierung | 240                    |
| Meeting                  | 300                    |
| Spesen                   | nach Aufwand           |

(Preise inkl. Softwarenutzung für Rating, Analytik, DMS und Reporting)

Für weitere Informationen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

+41 52 740 11 11 oder [info@kmuratgeber.ch](mailto:info@kmuratgeber.ch)