

# Franken Finance Festival 2022

## Fremdkapitalfinanzierung bei Existenzgründern

05.07.2022

# Agenda

**1. Vorstellung VR Bank Metropolregion Nürnberg**

**2. Existenzgründungsfinanzierung**

- a. Unternehmenskauf vs. Neugründung
- b. Finanzierungsmix und Finanzierungspartner
- c. Zeitliche Darstellung Finanzierungsanfrage

**3. Checkliste Unterlagen sowie Inhalte Businessplan**

# VR Bank Metropolregion Nürnberg eG

## Ihre Genossenschafts-Bank vor Ort



190.000 Kunden

ca. 95.000 Teilhaber

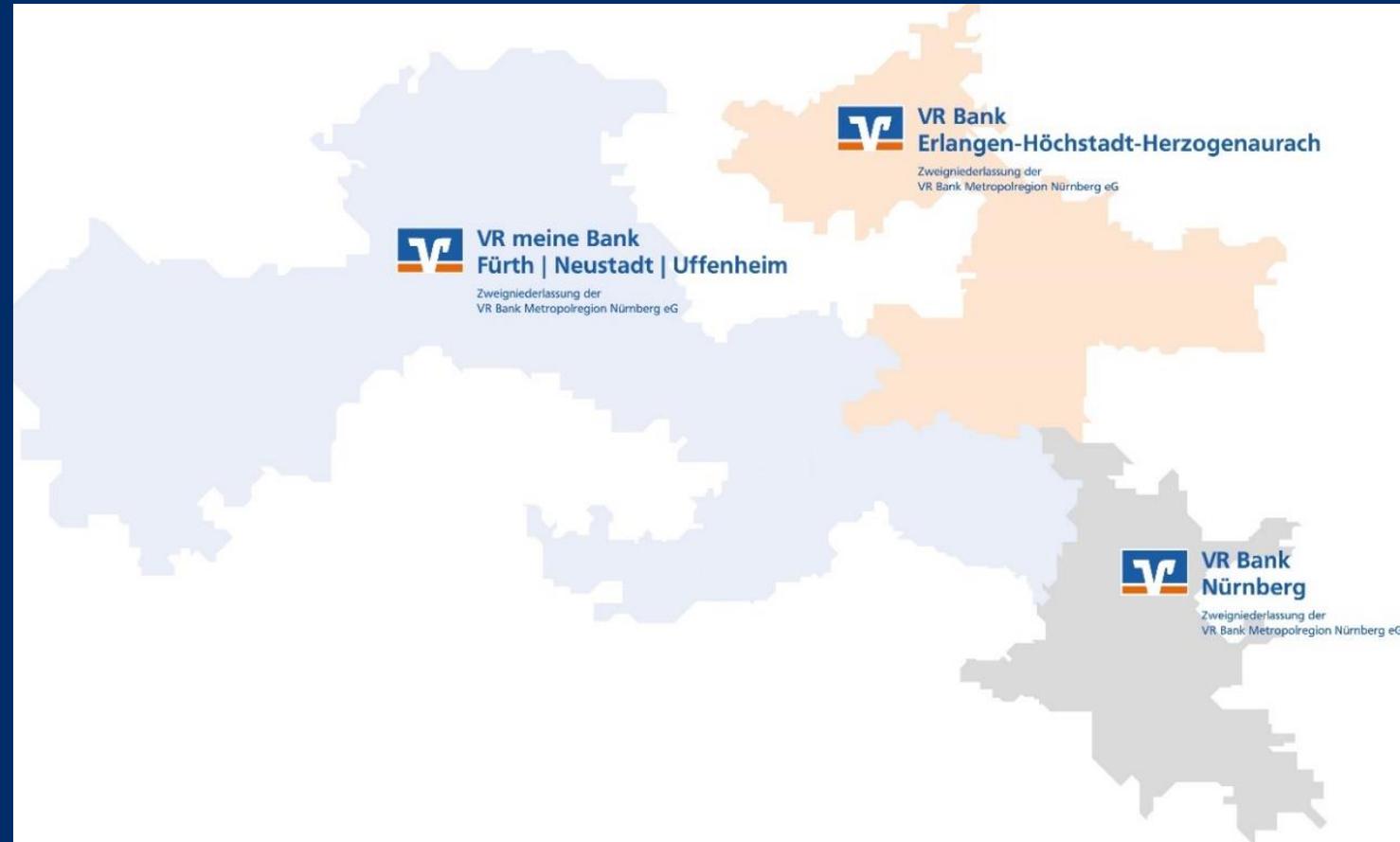
750 Mitarbeiter

ca. 80 Standorte

> 5,0 Mrd. Euro  
Bilanzvolumen

> 10,0 Mrd. Euro betreutes  
Kundenvolumen

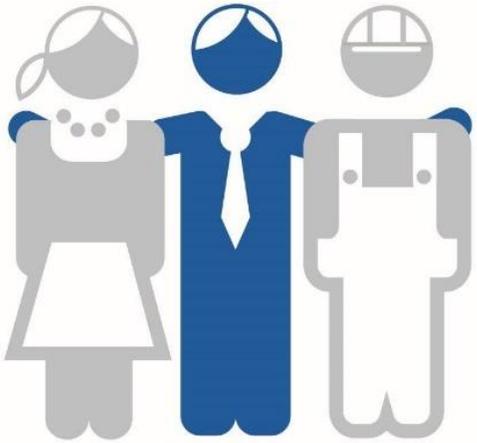
> 400.000 Euro für Soziales,  
Ökologie, Kultur & Sport



VR Bank  
Metropolregion Nürnberg eG

# VR Bank Metropolregion Nürnberg eG

## Partner des Mittelstands



Existenzgründung

Digitalisierung

Mitarbeiterbindung

Wachstum

Zahlungsverkehr

Krisenmanagement

Innovation

Auslandsgeschäft

Private  
Finanzvorsorge

Nachfolge

VR UnternehmerDialog

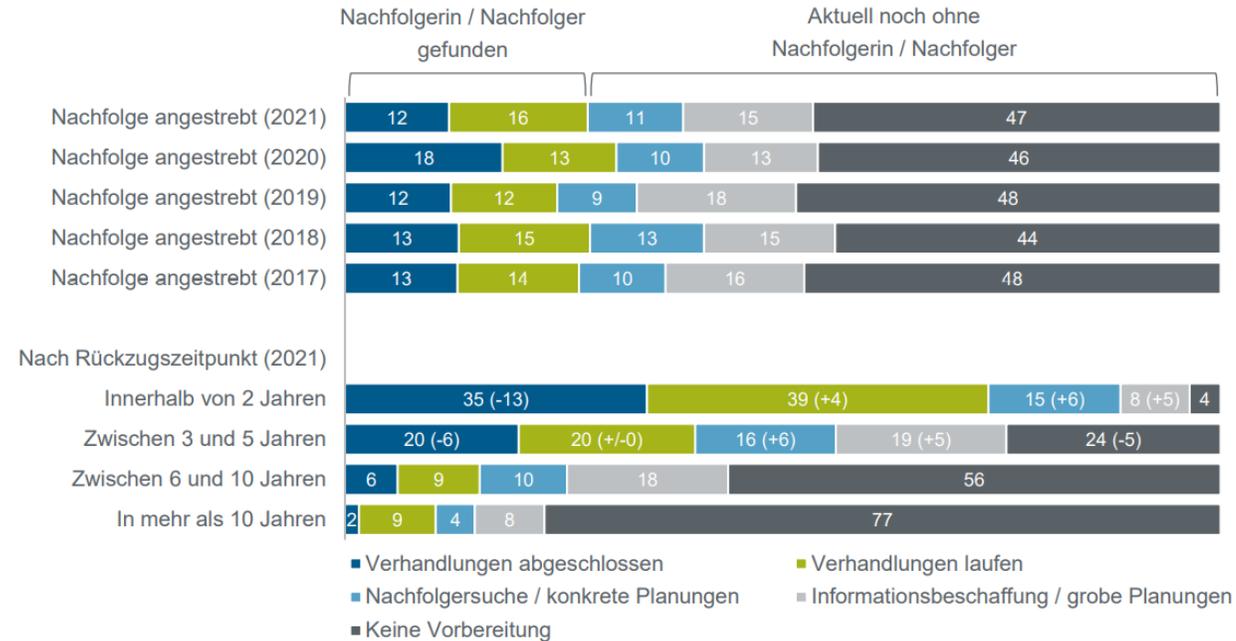


VR Bank  
Metropolregion Nürnberg eG

# Unternehmenskauf

**Grafik 7: Stand der Vorbereitungen der Unternehmensnachfolge nach geplantem Rückzugszeitraum**

Unternehmensanteile in Prozent; Werte in Klammern sind Veränderungen zum Vorjahr in Prozentpunkten



Anmerkung: Mehrfachnennung zur Nachfolgevariante sind möglich.

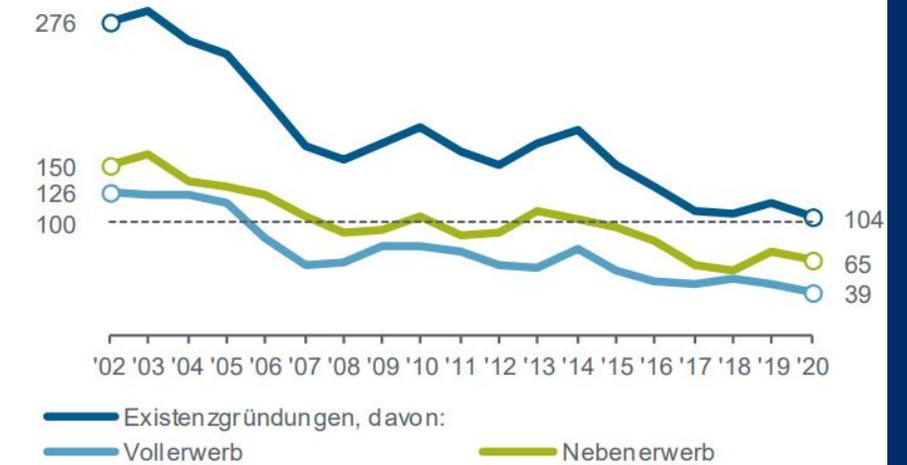
Quelle: KfW-Mittelstandspanel 2017–2021.



# Neugründung

**Grafik 1: Gründungsquote fällt auf 104**

Gründungsquote (Gründungen je 10.000 Erwerbsfähige)

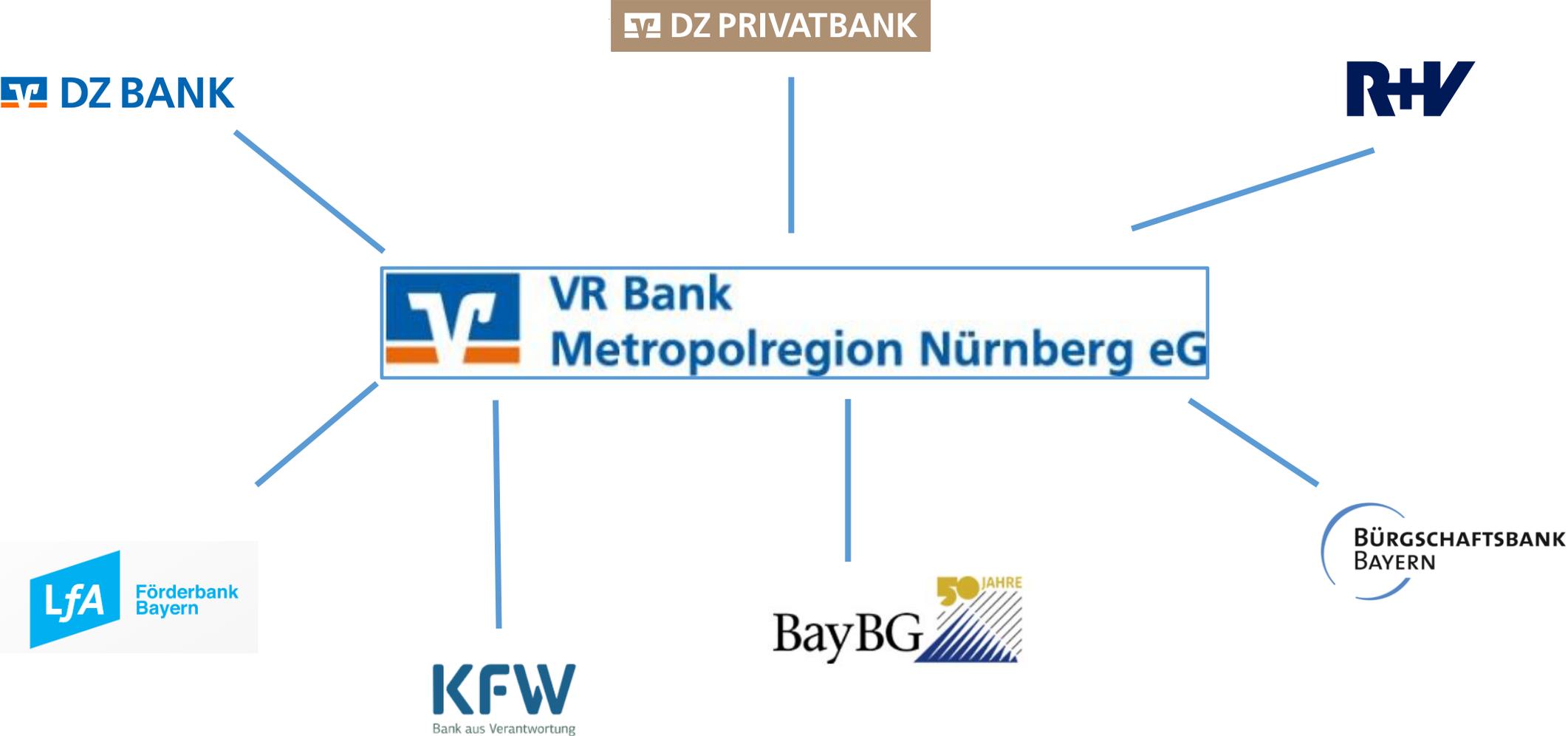


Erwerbsfähige: Bevölkerung im Alter von 18 bis 64 Jahre.

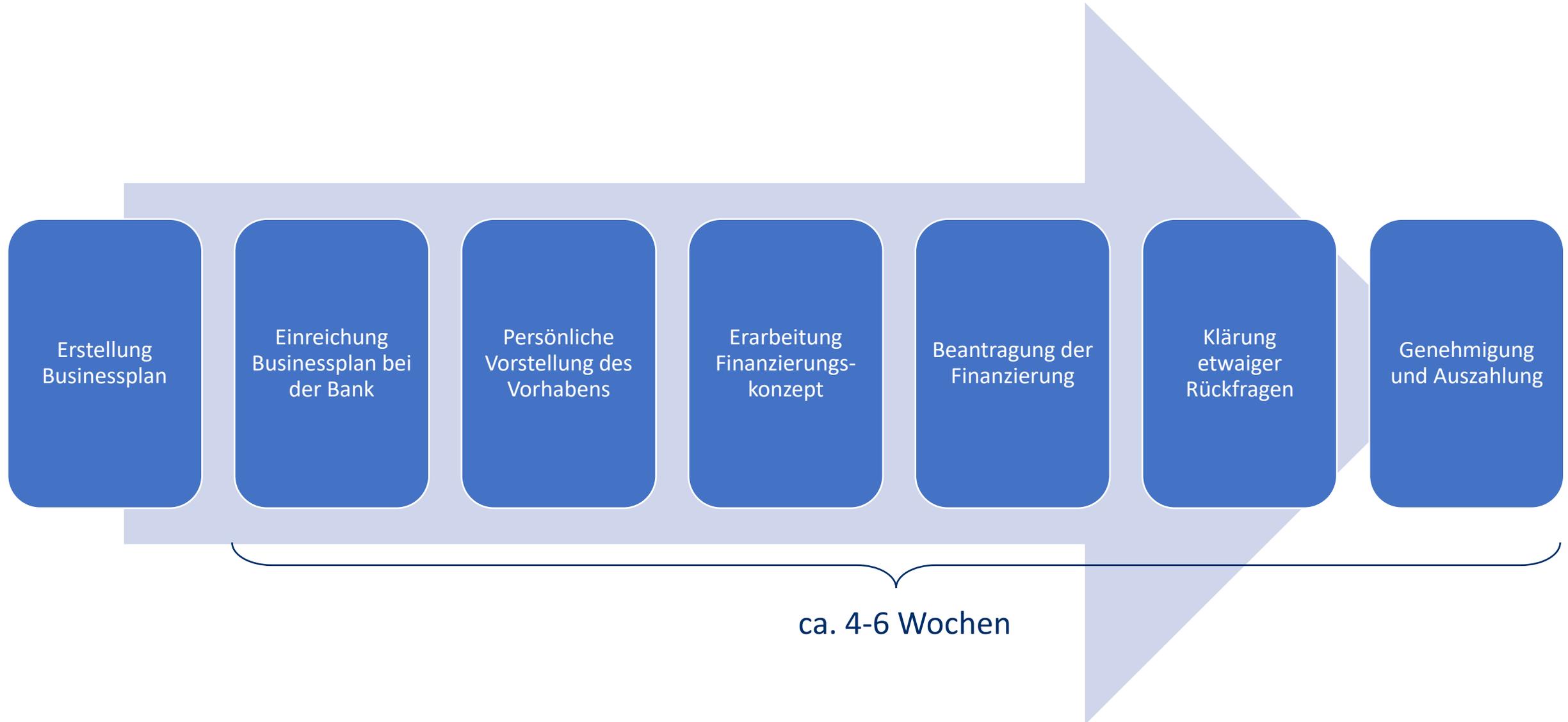
Quelle: KfW-Gründungsmonitor.



# Finanzierungsmix und Finanzierungspartner



# Zeitliche Darstellung Finanzierungsanfrage



## Unterlagen bei Existenzgründungen

### Unterlagen zu dem Geschäftsmodell/zu der zu gründenden Firma

- Aussagekräftiger Businessplan**, der mindestens folgende Informationen enthält:
  - Beschreibung des Geschäftsmodells sowie aller betrieblichen Funktionen
  - Beschreibung des Marktes sowie des Standorts
  - Beschreibung der Unternehmensorganisation und des Marketings
  - Stärken- und Schwächenanalyse des Geschäftsmodells
  - Umsatz- und Ertragsvorschau für mindestens 3 Jahre (davon 2 Jahre auf monatlicher Basis)
  - Liquiditätsplan für mindestens 2 Jahre (auf monatlicher Basis)
  - Kapitalbedarfs- und Finanzierungsplan
- Verträge/Entwürfe** von Kauf-, Miet-, Pacht- und Franchiseverträgen
- Entwurf des **Gesellschaftsvertrages/Satzung** (soweit erforderlich)
- Empfehlungsschreiben** einer dritten Stelle (bspw. der IHK, der HWK oder eines Existenzgründungsberaters) über das Gründungsvorhaben (soweit vorhanden)

# Checkliste Unterlagen

### Unterlagen zu den Gründern (bei mehreren Personen zu jeder Person gesondert)

- Tabellarischer Lebenslauf** mit Angabe der Qualifikation und des beruflichen Werdegangs
- Nachweise zu den Qualifikationen (Zeugnisse, Urkunden, ...)
- Vermögens- und Schuldenaufstellung inkl. Vermögensnachweise** (siehe beiliegendes Formular)
- Letzter Einkommenssteuerbescheid inklusive letzte Einkommenssteuererklärung**
- Personalausweis/Reisepass (Kopie)**
- Steuerliche-Identifikationsnummer**

## Zusätzliche Unterlagen bei Betriebsübernahmen

- Unterlagen über die zu übernehmende Firma
  - Einnahmen-Überschussrechnungen/Jahresabschlüsse der letzten zwei Jahre
  - Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) inkl. Summen- und Saldenliste
  - Handelsregisterauszug/Gewerbeanmeldung (soweit vorhanden)
  - Gesellschaftsvertrag/Satzung
  - Angaben zu erhaltenen De-minimis-Beihilfen innerhalb der letzten drei Jahren
- Entwurf Übernahme-/Kaufvertrag

# Inhalte Businessplan

Anhand der folgenden Checkliste können Sie den Businessplan von Existenzgründern schematisch überprüfen und somit das geplante Vorhaben einschätzen. Hierzu können Sie die nachfolgenden Fragen anhand von drei Kriterien (positiv, neutral, negativ) bewerten und anschließend durch die Ermittlung der Summen der Einschätzungen eine Bewertung vornehmen. Diese Checkliste stellt jedoch nur eine Hilfe zur Analyse des Businessplans dar und ersetzt keinen Kreditantrag.

Kunde	
Vorhaben	

Beurteilungskriterien	Einschätzung			Hinweise
				
<b>1. Allgemeine Merkmale/Optische Gestaltung</b>				
Ist der Businessplan vollständig und termingerecht eingereicht worden?				
Sind alle Inhalte des Businessplans fehlerfrei und verständlich formuliert worden?				
Wurden die Inhalte übersichtlich und optisch anspruchsvoll aufbereitet?				
<b>2. Geschäftsmodell/Gründungsvorhaben</b>				
Lässt das Geschäftsmodell einen nachhaltigen wirtschaftlichen Erfolg erwarten?				
Sind ausreichende technische Kapazitäten vorhanden um das Vorhaben durchführen zu können?				
Lässt sich ein USP für den potentiellen Kunden aus dem Geschäftsmodell erkennen?				
Wurden die Stärken und Schwächen des Geschäftsmodells thematisiert und plausibel erläutert?				

Beurteilungskriterien	Einschätzung			Hinweise
	😊	😐	😞	
Wurden Strategien dargelegt um den Schwächen aus dem Geschäftsmodell zu begegnen?				
Wurde ein plausibler Zeitplan für die einzelnen Schritte der Gründung festgelegt?				
Wurden alle rechtlichen Normen in Zusammenhang mit dem Geschäftsmodell eingehalten?				
<b>3. Markt und Standort</b>				
Sind die Planungen zu dem zu bearbeiteten Zielmarkt plausibel?				
Wurde die Konkurrenzsituation auf dem zu bearbeitenden Markt ausreichend in den Planungen berücksichtigt?				
Wurden die Erwartungen an die zukünftige Branchenentwicklung dargelegt und berücksichtigt?				
Wurden die Erwartungen an die zukünftige Marktentwicklung dargelegt und berücksichtigt?				
Existieren relevante Markteintrittsbarrieren sowie ggf. Strategien um diese zu überwinden?				
Wurde die Standortwahl im Einklang mit dem Geschäftsmodell gewählt?				
<b>4. Unternehmensorganisation und Marketing</b>				
Wurde von den Gründern eine ausreichende Planung der Aufbauorganisation des Unternehmens vorgenommen?				
Wurde eine passende Rechtsform für das Unternehmen gewählt?				
Wurden ausreichende Kapazitäten für Tätigkeiten im Backoffice eingeplant?				
Wurden genug Mitarbeiterkapazitäten eingeplant um die Unternehmensziele zu erreichen?				
Sind ausreichende Marketingmaßnahmen im Rahmen der Produkteinführung geplant worden?				

Beurteilungskriterien	Einschätzung			Hinweise
				
<b>5. Betriebswirtschaftliche Planzahlen</b>				
Spiegeln sich die Ausführungen aus den oben genannten Kapiteln in den Planzahlen wider?				
Sind die Planzahlen nachvollziehbar und korrekt kalkuliert worden?				
Wurden alle relevanten Kosten- und Erlöspositionen in den Planzahlen berücksichtigt?				
Wurde der Kapitalbedarf ausreichend kalkuliert?				
Wurden ausreichend liquide Mittel in den Planungen berücksichtigt?				
Sind die einzelnen Teilpläne konsistent aufgebaut und aufeinander abgestimmt?				
Wurden verschiedene Szenarien im Rahmen der Planung berücksichtigt?				
Kann der Gründer seinen Lebensunterhalt aus den Gewinnen der Firma bestreiten?				
<b>6. Gründerpersönlichkeiten</b>				
Besitzt der Gründer die notwendigen fachlichen Qualifikationen zur Gründung des Unternehmens?				
Besitzt der Gründer die notwendigen kaufmännischen Qualifikationen zur Gründung des Unternehmens?				
Kann der Gründer einen Vermögensüberhang von 110% nachweisen?				
Sind ausreichend Sicherheiten zur Absicherung der Finanzierung vorhanden?				
<b>Summe</b>				

# Kontakt Daten



Sebastian Martinetz

Am Tullnaupark 2  
90402 Nürnberg

Telefon: 0911 2370-1144

E-Mail: [sebastian.martinetz@vr-teilhaberbank.de](mailto:sebastian.martinetz@vr-teilhaberbank.de)



VR Bank  
Metropolregion Nürnberg eG