

# Creditreform Rating Bilanzfassung

Outsourcing der Jahresabschlussfassung

## Bilanzfassung mit hohen Qualitätsstandards

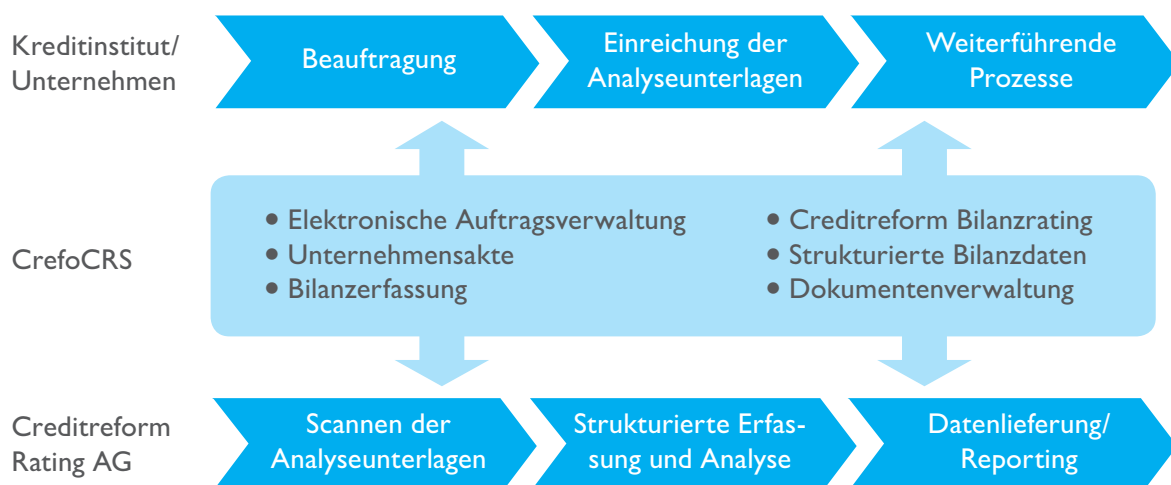
Jahresabschlüsse von Kreditnehmern und Geschäftspartnern sind wertvolle Informationsgrundlagen für die Geschäftspartnerbewertung. Diese in eigene Bewertungsprozesse einfließen zu lassen, erfordert Know-how und bindet wertvolle Kapazitäten. Die Creditreform Rating AG unterstützt hier mit der individuellen Erfassung von Jahresabschlüssen. Wir werden den Anforderungen des Kreditwesengesetzes (KWG) und den Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) gerecht und berücksichtigen ebenso die bestehenden Erfassungsgrundsätze unserer Kunden.

### Einsatzzweck

- Business Process Outsourcing (BPO) im Rahmen der Geschäftsprozessoptimierung
- Vereinheitlichung der Erfassungsgrundsätze
- Sicherstellung der Qualität der Bilanzfassung
- Entlastung des Backoffice
- Steigerung der Flexibilität und Produktivität
- Kostensenkung in der Bilanzfassung

### Lösung

- Strukturierte Erfassung nach unternehmenseigenen Erfassungsgrundsätzen
- Digitalisierung der Jahresabschlussinformationen
- Weltweite Recherche und Bereitstellung von Jahresabschlussinformationen
- Kommentierung von Auffälligkeiten und Risiken
- Mapping auf erweiterte XBRL-Datenstruktur mit unternehmensspezifischen Bilanzpositionen
- Bilanzanalyse auf Basis des Creditreform Ratingsystems



## Leistungsbausteine

### Jahresabschlussrecherche

- Recherche in direkter Abstimmung mit dem Auftraggeber
- Recherche national und international
- Recherche über öffentliche Quellen und Register

### Jahresabschlusserfassung

- Scannen aller erfassungsrelevanter Informationen
- Umfangreiches und beliebig erweiterbares XBRL-Erfassungsschema (Eins-zu-eins-Erfassung)
- Erfassung unterschiedlicher Rechnungslegungsstandards und Abschlussarten (Einzel-, Konzern- und Teilkonzernabschlüsse sowie unterjährige Jahresabschlüsse und Planbilanzen)
- Erfassung von Jahresabschlüssen in Fremdsprachen (bspw. Englisch, Französisch, Spanisch, Italienisch, Russisch, Niederländisch)
- Identifikation und Berücksichtigung risikorelevanter Besonderheiten (z.B. Gesellschaftsverhältnisse, die das wirtschaftliche Eigenkapital betreffen) aus Anhang und Lagebericht
- Positionsbezogene Abweichungsanalyse zu Vorjahreswerten
- Systemseitige und manuelle Plausibilitätskontrolle sowie Vier-Augen-Prinzip
- Stichtagsbezogene und tagesaktuelle Währungsrechnung
- Individuelle Service-Level-Agreements (bspw. Bearbeitungszeit)

### Mapping

- Systemgestützte Überleitung der erfassten Daten in beliebig vom Unternehmen vorgegebene Datenstrukturen
- Transparente Dokumentation des gemeinsam abgestimmten Mapping-Prozesses

### Jahresabschlussanalyse

- Die Jahresabschlussanalyse wird auf Basis des Creditreform Bilanzratings durchgeführt (Erst- und Zweiturteil).
- Ermittlung valider Ausfallwahrscheinlichkeiten und Ratingklassen, welche in die unternehmenseigenen Bewertungssysteme übernommen werden können
- Erstellung eines Analyseberichtes, der individuell an die Erfordernisse des Unternehmens angepasst werden kann (Kennzahldefinition, Inhalt, Layout usw.)
- Branchenvergleichswerte auf Basis der Creditreform Bilanzdatenbank oder basierend auf dem Unternehmensportfolio

### Auftragsdaten und Schnittstellen

- Elektronisches Auftragsbuch unter Angabe der aktuellen Statusinformationen
- Schnittstellenformate (Webservices, SFTP-Transfer, Dateiaustausch z.B. als csv-Datei)

## Ihre Vorteile im Überblick

- Konzentration auf das Kerngeschäft durch Auslagerung der nicht wertschöpfenden Jahresabschlusserfassung
- Entlastung des Backoffice bei Bearbeitungsspitzen
- Kostenersparnis durch Bündelung der Erfassungsprozesse und damit Ausnutzung von Skaleneffekten
- Keine Änderungen der Bilanzstruktur erforderlich, da unternehmensspezifische Bilanzpositionen berücksichtigt werden
- Individuelle Gestaltung des Erfassungsprozesses
- Qualität in der Jahresabschlusserfassung durch transparenten, optimierten Prozess und hochqualifizierte Mitarbeiter
- Einhaltung aller gesetzlichen Auflagen und der geltenden Datenschutzbestimmungen
- Entsprechung der Anforderungen des KWG und der MaRisk