

ÜBERSICHT RISIKOANALYSE

Gubener Sozialwerke gGmbH
01.10.2015



	IST 2012	IST 2013	IST 2014	PROGNOSE 2015 (Stand: 14.09.2015)	PLAN 2016	PLAN 2017	PLAN 2018	PLAN 2019	PLAN 2020
JAHRESGELDMITTEL- ENDBESTAND	11 TEUR	40 TEUR	58 TEUR	101 TEUR	125 TEUR	140 TEUR	164 TEUR	195 TEUR	232 TEUR
LIQUIDITÄT 2. GRADES	28,3%	18,2%	27,9%	67,1%	76,3%	81,9%	90,5%	102,1%	116,0%
KAPITALDIENST- QUOTE	8,0%	8,6%	6,7%	7,3%	6,8%	6,7%	6,5%	6,4%	6,3%
TILGUNGSKRAFT	1,7	-1,5	3,0	1,8	1,5	1,4	1,5	1,5	1,5
EIGENKAPITAL- QUOTE (inkl. Sonderposten)	65,9%	60,8%	63,2%	64,9%	65,9%	67,0%	68,5%	70,2%	72,3%
GESAMTKAPITAL- RENTABILITÄT	2,3%	-4,9%	3,7%	2,9%	2,1%	2,0%	2,3%	2,6%	2,9%
PERSONAL- AUFWANDSQUOTE	58,7%	62,8%	60,8%	60,9%	62,4%	62,4%	61,7%	61,1%	60,5%

AMPELMATRIX / SCHWELLENWERTE

Jahresgeldmittel- endbestand	Liquiditätsreserve	> 200 TEUR	> 100 TEUR	< 100 TEUR
Liquidität 2. Grades	Geldmittel + kurzfr. Ford. / kurzfr. Verbindl.	> 150 %	≥ 100 %	< 100 %
Kapitaldienst- quote	Kapitaldienst / Umsatz	< 7,5 %	< 10,0 %	> 10,0 %
Tilgungskraft	Cashflow DVFA/SG / Tilgung	> 1,5	> 1,0	< 1,0
Eigenkapital- quote	Eigenkapital / Bilanzsumme	> 40 %	> 30 %	< 30 %
Gesamtkapital- rentabilität	Jahresüberschuss + Zinsen / Bilanzsumme	> 3,0 %	> 0,5 %	< 0,5 %
Personal- aufwandsquote	Personalaufwand / Gesamtleistung	< 60 %	< 65 %	> 65 %

ERLÄUTERUNGEN:

- (1): Zielzahlen Jahresgeldmittellendbestand:
Schwellenwerte am jährlichen Kapitaldienst orientiert, grün = kompletter Jahreskapitaldienst
- (2): Zielzahlen Liquidität 2. Grades
Schwellenwerte orientiert an den Werten bei der GuWo mbH
- (3): Zielzahlen Kapitaldienstdeckung:
Orientierungswert aus dem Branchenvergleich
- (4): Zielzahlen Tilgungskraft:
Schwellenwerte orientiert an den Werten bei der GuWo mbH
- (5): Zielzahlen Eigenkapitalquote:
Orientierungswert aus dem Branchenvergleich
- (6): Zielzahlen Gesamrentabilität:
Orientierungswert aus dem Branchenvergleich
- (7) Zielzahlen Personalaufwandsquote:
Beim DKB Branchenindex oberes Quartil gleich 65,2%, daher 65% als roter Wert gesetzt, Branchenvergleich zeigt Durchschnitt 60-65%