

# **LEHRGANG**

INNOVATIVE
UNTERNEHMENSFINANZIERUNG





### **LEHRGANG**

# INNOVATIVE UNTERNEHMENSFINANZIERUNG

### Das A bis Z des Kapitals

Die Unternehmensfinanzierung zählt heute mehr denn je zu den Schlüsselaufgaben in jedem Unternehmen. Unter diesem Begriff werden alle Maßnahmen verstanden, die sich mit der Planung und Durchführung der Finanzierung von Unternehmen befassen.

Ein funktionierendes und gesundes Finanzmanagement zur Wahrung der Liquidität ist für Unternehmen lebenswichtig. Kürzere Produktlebenszyklen, verkürzte Investitionszyklen, Konjunkturschwankungen und der Wettbewerbsdruck erfordern von den Unternehmen ein aktives und auf die Zukunft ausgerichtetes Finanzmanagement.

War bis vor Kurzem der klassische Bankkredit oft noch die einzige externe Finanzquelle, so werden heute die unterschiedlichsten alternativen Finanzierungsmöglichkeiten durch Business Angels, AWS (Austria Wirtschaftsservice) und ÖHT (Österreichische Hotel- und Tourismusbank) angeboten.

Der Bedarf an entsprechender Beratung im Bereich Unternehmensfinanzierung steigt somit stetig an. Holen Sie sich mit diesem Lehrgang das nötige Rüstzeug, um innovative und individuelle Finanzierungsmodelle für Ihre Kundinnen und Kunden bereitzustellen.

Thema/Vortragende	Ort	Termin	Zeit
Bonitätsbeurteilung; Finanzierungsinstrumente; Kreditsicherheiten; Kreditklauseln; Forbearance & Non-Performing Loans; Gastvortrag ÖHT & AWS; Finanzierungsinstrumente nach Kapitalart Vortragende: Michael Bieber, MBA, CMC, CSE	Distance- Learning via Online-Tool Zoom	Mittwoch, 11.10.2023	09:00- 17:00 Uhr
Weitere Finanzierungsinstrumente nach Kapitalart; Sicherheiten; Klauseln; Strategisches Controlling; Operatives Controlling; Abschluss  Vortragende: Ing. DI(FH) Harald Schenner, CMC Ing. Mag. Oliver Strass	Distance- Learning via Online-Tool Zoom	Donnerstag, 12.10.2023	09:00- 17:00 Uhr



#### **ZIELGRUPPE**

Dieser Lehrgang richtet sich an UBIT-Mitglieder und an alle Interessierten, die ihr Wissen zum Thema Unternehmensfinanzierung vertiefen möchten.

#### ZIEL

Die Absolventinnen und Absolventen des Lehrgangs sind durch ihr im Lehrgang erworbenes Wissen in der Lage, Unternehmen hinsichtlich Finanzierung nicht nur über Kreditinstitute, sondern auch durch alternative Finanzierungsmöglichkeiten, wie beispielsweise Crowdfunding, Business Angels, AWS (Austria Wirtschaftsservice) und ÖHT (Österreichische Hotel- und Tourismusbank) zu beraten.

Der Lehrgang stellt zudem einen ausgewogenen Mix aus Hard Facts, wie beispielsweise strategischem und operativem Controlling, Finanzierungsregeln, und Soft Facts, wie dem richtigen Verhalten als Bankkunde, dar.

#### STRUKTUR UND METHODIK

- Seminaristischer Vortrag, Diskussionen im Plenum
- Einbringen und Aufarbeitung von praxisrelevanten Beispielen

#### **ABSCHLUSS**

Die Absolventinnen und Absolventen des Lehrganges erhalten eine Teilnahmebestätigung.

**Option:** Ergänzende Zertifizierung "Certified Corporate Finance Expert" bei Erfüllung der Zulassungskriterien gem. Zertifizierungshandbuch.

### **SEMINARORT**

Distance-Learning via Online-Tool Zoom.

#### **KOSTEN**

Die Kosten für den Lehrgang betragen 940,- Euro (zzgl. USt).

Die im Kurspreis enthaltenen Kursmaterialien werden in digitaler Form zur Verfügung gestellt.

Sie erhalten vor Kursbeginn eine Rechnung an die von Ihnen angegebene Rechnungsadresse. Die Zahlung erfolgt bis spätestens 14 Tage vor Kursbeginn. Die Teilnahme ohne Bezahlung des Teilnahmebeitrages ist nicht möglich.

Bankverbindung: Raiffeisen-LB NÖ-Wien, IBAN: AT92 3200 0000 1040 1289, BIC: RLNWATWW Informationen über Förder- und Finanzierungsmöglichkeiten finden Sie auf unserer <u>Homepage</u>.



#### ANMELDUNG

Bitte melden Sie sich über unsere Website zu diesem Lehrgang an.

Anmeldeschluss ist vier Wochen vor Lehrgangsbeginn.

Wir weisen darauf hin, dass die Anmeldungen nach Datum des Einlangens berücksichtigt werden. Aufgrund der begrenzten Seminarplätze wird eine rasche Anmeldung empfohlen.

Der Lehrgang findet mit mindestens acht und maximal 20 Teilnehmenden statt.



Wenn Sie Fragen haben, kontaktieren Sie uns bitte. Ihr Ansprechpartner:

Jakob Lechner, BSc 05 90900 – 3796, jakob.lechner@incite.at



# DAS PROGRAMM IM DETAIL

# Tag 1

## Bonitätsbeurteilung

- Jahresabschlussanalyse (Bilanzen, Einnahmen-Ausgabenrechnung)
- Unterjährige Beurteilung (Saldenliste, kurzfristige Erfolgsrechnung)
- Planrechnung (G&V und Planbilanz)
- Bonitätsbeurteilung und Ratingprozess
- Gestion von Ausleihungen (Jahresvorlagen und Prolongationen von Krediten)

# Finanzierungsinstrumente (samt Modalitäten)

- Eigenkapital
- Fremdkapital
  - o Betriebsmittelkredit
  - Investitionskredit
  - o Haftungskredite (Bankgarantien)
  - Exportfinanzierungen
  - o Leasing (Mobilien und Immobilien)
  - o Forderungsverkauf und Factoring
- Mezzanindarlehen

### Kreditsicherheiten

- Bürgschaften/Garantien
- Grundbücherliche Sicherheiten
- Forderungszession
- Versicherungen
- Barwerte
- Eigentumsvorbehalte & Sicherungsübereignung
- Lombard

### Kreditklauseln (Covenants)

- Financial
- Non-Financial
- Corporate Financial Covenants

# Forbearance & Non-Performing Loans

- Wechsel von der Standardgestion zur Sondergestion
- Wechsel zum "Work Out"

# Vortrag ÖHT & AWS

- Überblick der wichtigsten Förderungen (Zuschussförderung, Haftungsübernahmen, ...)
- Einzelne Förderaktionen im Detail



## Finanzierungsantrag

- Praxisdarstellung
- Ausarbeitung einer Heimarbeit (über Moodle abgewickelt) mit dem Angebot eines qualifizierten Feedbacks

## Finanzierungsinstrumente nach Kapitalart (1)

- Eigenkapital
  - o Umgründung ggf. unter Nutzung des UmgrStG
  - Kapitalerhöhung (insb. unter Vergrößerung des Eigentümerkreises)
  - o Stimmrechtsloses Eigenkapital (KG, atypisch Stille Gesellschaft)
  - Hybridkapital (Substanzgenussscheine)
  - Verbriefungen (Aktien, Substanzgenussscheine)
- Fremdkapital
  - o Lieferantenkredite (längere Zahlungsziele)
  - Warenkredit (lfr., ggf. mit EV als Sicherungsmittel), Contracting, Preskription
  - Verbriefungen (Anleihen nichtnachrangig senior debt)

# Tag 2

# Finanzierungsinstrumente nach Kapitalart (2)

- Mezzaninkapital
  - Hybridkapital (insb. Genussrechte mit starkem Eigenkapitalcharakter)
  - Verbriefungen (Genussscheine)
  - Nachrangdarlehen (ggf. qualifiziert nachrangig) ggf. mit Equitykicker
  - Partiarische Darlehen (obligatorische Genussrechte)
  - Verbriefungen (Anleihen nachrangig junior debt, Hybridanleihen)
- Mezzaninkapital durch Kapitaleinlobung im Rahmen eines öffentlichen Angebots (Crowdinvesting)
  - o Gesetzliche Grundlagen (AltFG, KMG)
  - o Erforderliche Unterlagen (Informationsblatt, (vereinfachter) Prospekt)
  - Ablauf einer Emission und fortlaufende Informationsverpflichtungen
- Alternative Finanzierungsformen

# Sicherheiten – Die Stellung des Kapitalgebers

- Gesellschaftsrecht/bürgerliches Recht
- Patronatserklärungen ("harte"/"normale")
- Auswahl

### Klauseln

- change of control
- earn out
- Beispiele



# Strategisches Controlling

- Unternehmensstrategie
- Businessplan für kurz- (mit Monatstangenten), mittel- (mit Quartalstangenten) und langfristigen Zeithorizont
- Instrumente der Strategieentwicklung
- Instrumente der Unternehmensanalyse (inkl. due diligence exercises)
- Instrumente der Unternehmensbewertung
- Vertiefung zu den angeführten Instrumenten

# **Operatives Controlling**

- Aufgaben des Controllings
  - Sparringpartner für Eigentümer / Management
  - o Einhaltung der Regeln überwachen (z.B. Compliance RL)
  - o Ansprechpartner für Finanzierungspartner
  - o Sonderberichte oder Fortbestehensprognosen
  - Rolling Forecasting (mit dokumentierter Kompensation zeitlicher Abweichungen)
- Controlling Instrumente
  - o Planungsrechnung und Budgetierung
  - o Soll-Ist-Analysen
  - o Erfolgspotential erkennen SWOT Analysen
- Sicherstellung der Liquidität
  - o Debitorenmanagement
  - o Lieferantenmanagement
  - Vertriebsmanagement
  - o Finanzmanagement

### **Abschluss**

- Vorstellung: Zertifizierung Certified Corporate Finance Expert
- Vorstellung: Experts Group Bonitätsmanagement und Controlling
- Heimarbeit
- Feedbackrunde



# Vortragende (alphabetisch):



### Michael Bieber, MBA, CMC, CSE

Michael Bieber ist geschäftsführender Gesellschafter der MBP Michael Bieber & Partner Unternehmensberatung GmbH. Als Berater beschäftigt er sich primär mit Unternehmensfinanzierungen und öffentlichen Förderungen für Unternehmen. Er übt mehrere Aufsichtsratsmandate aus und ist Mitglied in verschiedenen Kontroll- bzw. Prüfungsgremien.



### Ing. DI(FH) Harald Schenner, CMC

Harald Schenner ist Eigentümer und Geschäftsführer der derSchenner Con-sulting GmbH & Co KG (derSchenner.at) und der 4CS Security GmbH (4cs.at), ist selbstständig als Berater in den Themengebieten Datenschutz, IT Security (Risikofaktor Mensch) und Risiko-/Konsequenzenmanagement und auch als Wifi-Trainer und FH-Lektor tätig. Harald Schenner beschäftigt sich mit den Auswirkungen der Digitalisierung und den Veränderungen einer wissensbasierten Gesellschaft.



### Ing. Mag. Oliver Strass

Oliver Strass ist Alleingesellschafter und Geschäftsführer der Azzurro Investment GmbH sowie Miteigentümer und Geschäftsführer der "dieSaremas GmbH". Seit über 20 Jahren ist Herr Strass im Finanzbereich internationaler Unternehmen in leitender Funktion tätig. Seit rund 10 ist er zertifizierter Finance Interim Manager und unterstützt Unternehmen in der Organisation und Optimierung von Finanzabteilungen.

