

Der beste Geschäftsbericht 2017

Betriebswirtschaftlicher Inhalt

Branche: Versicherungen

Analyst: _____

Unternehmen: _____

Wird IFRS angewandt?: _____

Welche anderen Rechnungslegungsvorschriften werden angewandt?: _____

Bilanzsumme (in Mio. EUR): _____

Zahl der Mitarbeiter: _____

Versicherungsbeiträge (in Mio. EUR): _____

Jahresüberschuss (in Mio. EUR): _____

Existiert ein übergeordnetes Mutterunternehmen (Name)?: _____

Ende des Geschäftsjahres: _____

Bestätigungsvermerk: _____

Besonderheiten: Bspw. Informationen über wirtschaftliche Schieflage:

A. Lagebericht

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
A.1	Grundlagen des Konzerns	9,44 %		
A.1.1	Konzernstruktur und Geschäftstätigkeit	44,65 %		
A.1.1.1	Rechtliche Konzernstruktur	14,21 %		
A.1.1.2	Geschäftsmodell, Geschäftsfelder/Segmente und Organisationsstruktur	17,23 %		
A.1.1.3	Standorte	12,43 %		
A.1.1.4	Produkte, Dienstleistungen und Geschäftsprozesse	18,77 %		
A.1.1.5	Absatzmärkte und Wettbewerbsposition	20,52 %		
A.1.1.6	Externe Einflussfaktoren	16,84 %		
A.1.2	Ziele und Strategien	30,66 %		
A.1.2.1	Strategische Ausrichtung der Geschäftsfelder	38,20 %		
A.1.2.2	Strategische Konzernstruktur/Kapitalbeteiligungen	30,34 %		
A.1.2.3	Strategische Finanzierungsmaßnahmen	31,46 %		
A.1.3	Unternehmensinternes Steuerungssystem	24,69 %		
A.1.3.1	Verwendete Steuerungskennzahlen	25,80 %		
A.1.3.2	Zielwerte der Steuerungskennzahlen	23,70 %		
A.1.3.3	Vergleich von Ziel- und Ist-Werten	27,10 %		
A.1.3.4	Unternehmensspezifische operative Frühindikatoren	23,40 %		

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
A.2	Wirtschaftsbericht	34,72 %		
A.2.1	Rahmenbedingungen und Geschäftsverlauf	13,91 %		
A.2.1.1	Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen	29,88 %		
A.2.1.2	Branchenbezogene Rahmenbedingungen	16,64 %		
A.2.1.3	Wesentliche Entwicklungen und Ereignisse für den Geschäftsverlauf	20,48 % *		
A.2.1.4	Entwicklung des Aktienkurses	12,97 % *		
A.2.1.5	Vergleich des tatsächlichen mit dem im Vorjahr prognostizierten Geschäftsverlauf	20,03 %		
A.2.1.5.1	Abweichungen von den prognostizierten Beitragseinnahmen	34,00 %		
A.2.1.5.2	Abweichungen von den prognostizierten Aufwendungen	32,00 %		
A.2.1.5.3	Abweichungen vom prognostizierten Ergebnis	34,00 %		
A.2.2	Lage	86,09 %		
A.2.2.1	Ertragslage	28,85 %		
A.2.2.1.1	Ergebnisentwicklung	19,09 %		
A.2.2.1.2	Beitrags-/ Schadensstruktur	17,01 %		
A.2.2.1.3	Versicherungsbestand/Kundenstruktur (bei Erstversicherern)	17,76 % *		
A.2.2.1.4	Entwicklung wesentlicher Aufwendungen und Erträge	16,55 % *		
A.2.2.1.5	Mehrperiodenübersicht zur Ertragslage	29,59 %		
A.2.2.2	Finanzlage	25,14 %		
A.2.2.2.1	Grundsätze und Ziele des Finanzmanagements	14,55 %		
A.2.2.2.2	Finanzierungsanalyse/Kapitalstruktur	15,29 %		
A.2.2.2.3	Bedeutung außerbilanzieller Finanzierungsinstrumente für die Finanzlage	16,04 % *		
A.2.2.2.4	Investitionsanalyse	18,08 %		
A.2.2.2.5	Liquiditätsanalyse	17,28 %		
A.2.2.2.6	Kapitalkosten	4,65 %		
A.2.2.2.7	Mehrperiodenübersicht zur Finanzlage	14,11 %		
A.2.2.3	Vermögenslage	23,36 %		
A.2.2.3.1	Vermögensstrukturanalyse	10,54 %		
A.2.2.3.2	Zeitwertangaben	6,85 %		
A.2.2.3.3	Nicht bilanziertes Vermögen	7,58 % *		
A.2.2.3.4	Bedeutung außerbilanzieller Finanzierungsinstrumente für die Vermögenslage	7,04 % *		
A.2.2.3.5	Unternehmenskäufe	13,30 % *		
A.2.2.3.6	Humankapital	11,82 %		

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
A.2.2.3.7	Sustainable Development - Key Performance Indicators (SD-KPIs)	29,82 %		
A.2.2.3.8	Sonstige immaterielle Werte	6,63 %		
A.2.2.3.8.1	Financial Capital (Investoren- und Kapitalmarktbeziehungen)	47,92 %*		
A.2.2.3.8.2	Process Capital (Organisations- und Verfahrensvorteile)	23,96 %*		
A.2.2.3.8.3	Customer Capital (Kundenbeziehungen)	28,12 %		
A.2.2.3.9	Mehrperiodenübersicht zur Vermögenslage	6,42 %		
A.2.2.4	Gesamtaussage zum Geschäftsverlauf und zur Lage durch die Unternehmensleitung	22,65 %		

A.3	Nachtragsbericht	8,28 %*		
A.3.1	Angabe von Vorgängen von besonderer Bedeutung	26,04 %		
A.3.2	Auswirkungen der Vorgänge von besonderer Bedeutung	73,96 %		

A.4	Risiko- und Chancenbericht	19,66 %		
A.4.1	Risiko- und Chancenmanagementsystem	24,87 %		
A.4.1.1	Risikomanagementsystem in Bezug auf Finanzinstrumente	20,18 %		
A.4.1.2	Risikomanagementsystem	44,65 %		
A.4.1.3	Chancenmanagementsystem	35,17 %		
A.4.2	Einzelrisiken	29,77 %		
A.4.2.1	Umfeld- und Branchenrisiken	7,22 %		
A.4.2.2	Unternehmensstrategische Risiken	8,54 %		
A.4.2.3	Versicherungstechnische Risiken	34,50 %		
A.4.2.3.1	Prämien-/Beitragsrisiko	25,00 %*		
A.4.2.3.2	Reserverisiken	25,00 %		
A.4.2.3.3	Prämien-/Versicherungsleistungsrisiken	25,00 %		
A.4.2.3.4	Zinsgarantierisiken	25,00 %		
A.4.2.4	Kapitalanlagerisiken	34,50 %		
A.4.2.4.1	Marktrisiken	33,34 %		
A.4.2.4.2	Bonitätsrisiken	33,33 %		
A.4.2.4.3	Liquiditätsrisiken	33,33 %		
A.4.2.5	Operationelle Risiken	5,24 %		
A.4.2.6	Rechtliche Risiken	10,00 %		

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
A.4.3	Einzelchancen	18,45 %		
A.4.3.1	Chancen aus der Entwicklung der Rahmenbedingungen	24,91 %		
A.4.3.2	Unternehmensstrategische Chancen	31,14 %		
A.4.3.3	Leistungswirtschaftliche Chancen	27,60 %		
A.4.3.4	Sonstige Chancen	16,35 %*		
A.4.4	Zusammenfassende Darstellung zur Risiko- und Chancensituation des Konzerns	26,91 %		
A.4.4.1	Beurteilung der Risikosituation durch die Unternehmensleitung	46,92 %		
A.4.4.2	Rating des Unternehmens	53,08 %*		

A.5	Prognosebericht	27,90 %		
A.5.1	Ausrichtung des Konzerns in den folgenden zwei Geschäftsjahren	20,11 %		
A.5.1.1	Geplante Änderungen in der Geschäftspolitik	27,39 %*		
A.5.1.2	Künftige Absatzmärkte	25,06 %		
A.5.1.3	Künftige Verwendung neuer Technologien/Prozesse	21,32 %*		
A.5.1.4	Künftige Produkte und Dienstleistungen	26,23 %		
A.5.2	Wirtschaftliche Rahmenbedingungen in den folgenden zwei Geschäftsjahren	14,92 %		
A.5.2.1	Künftige gesamtwirtschaftliche Situation	42,62 %		
A.5.2.2	Künftige Branchensituation	57,38 %		
A.5.3	Erwartete Ertragslage	24,18 %		
A.5.3.1	Voraussichtliche Ergebnisentwicklung	27,42 %		
A.5.3.2	Voraussichtliche Beitrags-/Schadensstruktur	25,13 %		
A.5.3.3	Voraussichtliche Entwicklung wesentlicher GuV-Posten	25,44 %		
A.5.3.4	Voraussichtliche Entwicklung der Dividenden	22,01 %*		
A.5.4	Erwartete Finanzlage	21,02 %		
A.5.4.1	Geplante Finanzierungsmaßnahmen	30,12 %		
A.5.4.2	Geplante Investitionen	33,88 %		
A.5.4.3	Voraussichtliche Entwicklung der Liquidität	36,00 %		
A.5.5	Gesamtaussage zur voraussichtlichen Entwicklung des Konzerns und zur voraussichtlichen Lage durch die Unternehmensleitung	19,77 %		

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

B. Anhang

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.1	Allgemeine Angaben zu Inhalt und Gliederung des Anhangs	4,74 %*		
B.1.1	Angaben zu und Erläuterung nicht vergleichbarer Vorjahresbeträge	50,00 %*		
B.1.1.1	Angabe der betroffenen Posten im Anhang	35,03 %*	ja / nein	
B.1.1.2	Angabe der Gründe für die Nicht-Vergleichbarkeit der Beträge	32,23 %*	ja / nein	
B.1.1.3	Freiwillige betragsgenaue Angabe, wenn eine Anpassung der Vorjahresbeträge nicht möglich ist	32,74 %*	ja / nein	
B.1.2	Angaben zu und Erläuterung angepasster Vorjahresbeträge	50,00 %*		
B.1.2.1	Angabe der angepassten Posten im Anhang	35,03 %*	ja / nein	
B.1.2.2	Angabe der Gründe für die abweichende Ermittlung der Vorjahresbeträge	32,23 %*	ja / nein	
B.1.2.3	Freiwillige Überleitungsrechnung auf die angepassten Vorjahreszahlen	32,74 %*	ja / nein	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.2	Grundsätze der Bilanzierung und Bewertung	14,88 %*		
B.2.1	Angabe der auf die Posten der Bilanz und der GuV angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	50,20 %*		
B.2.1.1	Angaben zu Schätzungen und Ermessensspielräumen	49,67 %		
B.2.1.1.1	Angabe der konkret betroffenen Vermögenswerte und Schulden	25,00 %	ja / nein	
B.2.1.1.2	Angabe des Buchwerts der betroffenen Vermögenswerte bzw. Schulden	25,00 %	ja / nein	
B.2.1.1.3	Veröffentlichung von Sensitivitätsanalysen	50,00 %		
B.2.1.1.3.1	für drei oder mehr Sachverhalte	100,00 %*	()	
B.2.1.1.3.2	für zwei Sachverhalte	66,67 %*	()	
B.2.1.1.3.3	Für einen Sachverhalt	33,33 %*	()	
B.2.1.1.3.4	Keine Veröffentlichung von Sensitivitätsanalysen	0,00 %*	()	
B.2.1.2	Kapitalanlagen	17,19 %*		
B.2.1.2.1	Erläuterungen zu den Zeitwerten der Kapitalanlagen	50,73 %*		
B.2.1.2.1.1	Erläuterung für die Kapitalanlagen des Mutterunternehmens	20,00 %*	ja / nein	
B.2.1.2.1.2	Zusätzlich Erläuterung der Kapitalanlagen des Konzerns	30,00 %*	ja / nein	
B.2.1.2.1.3	Zeitwertangaben, segmentiert nach einzelnen Kapitalanlageformen	50,00 %*	ja / nein	
B.2.1.2.2	Erläuterungen zu den angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	49,27 %*		
B.2.1.2.2.1	Angaben zur Zuordnung der Kapitalanlagen nach Kategorien des IAS 39 (at fair value, available für sale, held to maturity, loans and receivables)	15,00 %*	ja / nein	
B.2.1.2.2.2	Angaben zur Bildung von Bewertungseinheiten/Derivate	32,50 %*	ja / nein	
B.2.1.2.2.3	Erläuterung der Bedingungen für die Bildung von Bewertungseinheiten	32,50 %*	ja / nein	
B.2.1.2.2.4	Erläuterung der Abschreibungen auf Kapitalanlagen	20,00 %*	ja / nein	
B.2.1.3	Bewertungsmethoden für Passivposten	16,35 %*		
B.2.1.3.1	Erläuterung der Bewertungsmethoden für sonstige Rückstellungen	100,00 %*		
B.2.1.3.1.1	Quantitative Angabe wesentlicher Schätzparameter (z. B. Reklamationsquote und Schadenhöhe bei Garantierückstellungen)	21,20 %*	ja / nein	
B.2.1.3.1.2	Hinweis, ob Saldierung mit positiven Erfolgsbeiträgen vorgenommen wurde	20,62 %*	ja / nein	
B.2.1.3.1.3	Angaben über die Abzinsung von Rückstellungen	20,55 %*	ja / nein	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.2.1.3.1.4	Angaben über die Berücksichtigung von Preis-/Kostensteigerungen	17,63 %*	ja / nein	
B.2.1.3.1.5	Angaben zu Bewertungsunsicherheiten	20,00 %*	ja / nein	
B.2.1.4	Übersichtliche Darstellung der Bewertungsmethoden in einer Tabelle (nach Bilanzposten sortiert)	16,79 %*	ja / nein	
B.2.2	Angaben bei Unternehmenszusammenschlüssen	49,80 %*		
B.2.2.1	Auswirkungen des Unternehmenszusammenschlusses auf die Ertragslage	50,00 %*		
B.2.2.1.1	Angaben für das volle Geschäftsjahr	50,00 %		
B.2.2.1.1.1	Angabe des gesamten Periodenergebnisses des erstmals einbezogenen Unternehmens	50,00 %*	ja / nein	
B.2.2.1.1.2	Angabe des Umsatzes sowie wesentlicher GuV-Posten des erstmals einbezogenen Unternehmens	50,00 %*	ja / nein	
B.2.2.1.2	Angabe des anteiligen Periodenergebnisses des erstmals einbezogenen Unternehmens	50,00 %*		
B.2.2.1.2.1	Angabe des anteiligen Periodenergebnisses des erstmals einbezogenen Unternehmens	50,00 %	ja / nein	
B.2.2.1.2.2	Angabe des Umsatzes sowie wesentlicher GuV-Posten des erstmals einbezogenen Unternehmens	50,00 %	ja / nein	
B.2.2.2	Auswirkungen des Unternehmenszusammenschlusses auf die Finanz- und Vermögenslage	50,00 %*		
B.2.2.2.1	Gegenüberstellung der Buchwerte vor der Übernahme und der zum Übernahmezeitpunkt ermittelten Zeitwerte lediglich nach Bilanzpostengruppen	16,67 %*	ja / nein	
B.2.2.2.2	Gegenüberstellung der Buchwerte vor der Übernahme und der zum Übernahmezeitpunkt ermittelten Zeitwerte auch nach Bilanzposten	16,67 %*	ja / nein	
B.2.2.2.3	Erläuterung der Methoden, mit denen die zum Übernahmezeitpunkt angesetzten Zeitwerte ermittelt worden sind	16,67 %*	ja / nein	
B.2.2.2.4	Erläuterung wesentlicher Differenzen zwischen den Buchwerten vor der Übernahme und den Zeitwerten nach der Übernahme	16,67 %*	ja / nein	
B.2.2.2.5	Positiver Unterschiedsbetrag bei der Erstkonsolidierung (goodwill): Erläuterung, welcher ökonomische Vorteil diesem Teil des Kaufpreises gegenübersteht	16,67 %*	ja / nein	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.2.2.2.6	Negativer Unterschiedsbetrag bei der Erstkonsolidierung (negative goodwill bzw. excess): Erläuterung, auf welche Aspekte der negative Unterschiedsbetrag zurückzuführen ist	16,67 % *	ja / nein	
B.3	Angaben und Erläuterungen zu einzelnen Posten der Konzernbilanz	16,16 % *		
B.3.1	Zusätzliche Informationen zu ausgewählten Aktiv- und Passivpositionen	27,78 % *		
B.3.1.1	Angaben über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen	11,11 % *	ja / nein	
B.3.1.2	Vermögensgegenstände und Schulden in Fremdwährung (Beträge, prozentuale Aufgliederung nach Hauptwährungen)	11,11 % *	ja / nein	
B.3.1.3	Aufgliederung der Wertpapiere	27,78 % *		
B.3.1.3.1	Aufgliederung in Aktien und Investmentzertifikate	60,00 % *	ja / nein	
B.3.1.3.2	Weitergehende Aufgliederung (Risikoklassen, Währungen, etc.)	40,00 % *	ja / nein	
B.3.1.4	Sicherheitenübertragung für eigene Verbindlichkeiten (Aufgliederung/Erläuterung)	11,11 % *	ja / nein	
B.3.1.5	Aufgliederung der nachrangigen Verbindlichkeiten (Erläuterungen)	16,67 % *	ja / nein	
B.3.1.6	Erläuterungen zum Genussrechtskapital (Art der Genussrechte, betragliche Aufgliederung)	22,22 % *	ja / nein	
B.3.2	Pensionsrückstellungen und latente Steuern	37,01 % *		
B.3.2.1	Pensionsrückstellungen	55,00 % *		
B.3.2.1.1	Angabe zu den Auszahlungszeitpunkten der Pensionsleistungen	50,00 % *		
B.3.2.1.1.1	Angabe nach Jahresscheiben (Zahlungen in den nächsten fünf Jahren pro jeweiligem Jahr sowie für die Zeit danach) differenziert	100,00 %	()	
B.3.2.1.1.2	Angaben für mindestens drei Jahre	40,00 %	()	
B.3.2.1.1.3	Angabe für das folgende Jahr	10,00 %	()	
B.3.2.1.1.4	Keine Angabe zu den Auszahlungszeitpunkten	0,00 %	()	
B.3.2.1.2	Angabe zu den Sensitivitäten der Bewertungsparameter (Änderungen der Pensionszahlungen abhängig von der Änderung einzelner Parameter)	50,00 % *		
B.3.2.1.2.1	Diskontierungszinssatz sowie ein weiterer Bewertungsparameter	30,00 % *	ja / nein	
B.3.2.1.2.2	Neben den oben genannten mindestens zwei weitere wesentliche Bewertungsparameter (Lohn-/Gehaltsentwicklung, Rentenentwicklung, Fluktuation, Lebenserwartung etc.)	70,00 % *	ja / nein	

* dieser Checkpoint kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.3.2.2	Aktive und passive latente Steuern	45,00 % *		
B.3.2.2.1	Angaben zu noch nicht genutzten steuerlichen Verlusten/noch nicht genutzten Steuergutschriften	60,00 % *		
B.3.2.2.1.1	Differenzierte Angabe, welcher Betrag an Verlustvorträgen bzw. Steuergutschriften mit aktiven latenten Steuern belegt ist und welcher Betrag nicht mit aktiven latenten Steuern belegt ist	14,29 % *	ja / nein	
B.3.2.2.1.2	Für die nicht mit aktiven latenten Steuern belegten Verlustvorträge: Angabe, in welcher Höhe theoretisch latente Steuern gebildet werden könnten	14,29 % *	ja / nein	
B.3.2.2.1.3	Differenzierte Angabe der Beträge der noch nicht genutzten Verluste und der Steuergutschriften nach Steuerrechtskreisen (Steuerrecht anderer Länder)	14,29 % *	ja / nein	
B.3.2.2.1.4	Differenzierte Angabe der inländischen Verlustvorträge nach gewerbsteuerlichen und körperschaftsteuerlichen Verlustvorträgen	14,29 % *	ja / nein	
B.3.2.2.1.5	Erläuterung, warum aktive latente Steuern auf steuerliche Verlustvorträge angesetzt worden sind bzw. warum auf einen Ansatz der aktiven latenten Steuern verzichtet wurde	14,29 % *	ja / nein	
B.3.2.2.1.6	Darstellung der aktiven latenten Steuern auf Verlustvorträge in einem Spiegel. Dabei besondere Angabe von:	14,29 % *		
B.3.2.2.1.6.1	Betrag der aktiven latenten Steuern, der in der Berichtsperiode neu aktiviert wurde (Zugänge)	33,33 % *	ja / nein	
B.3.2.2.1.6.2	Betrag der aktiven latenten Steuern, der in der Berichtsperiode zur Verrechnung mit laufenden Gewinnen genutzt wurde (Abgänge)	33,33 % *	ja / nein	
B.3.2.2.1.6.3	Betrag der aktiven latenten Steuern, der aufgrund einer neuen Einschätzung des Managements abgeschrieben bzw. neu zugeschrieben wurde	33,33 % *	ja / nein	
B.3.2.2.1.7	Gliederung der aktiven latenten Steuern auf Verlustvorträge nach Fälligkeiten	14,29 % *	ja / nein	
B.3.2.2.2	Angabe des Betrages der konsolidierungsbedingten latenten Steuern	10,00 % *	ja / nein	
B.3.2.2.3	Differenzen zwischen IFRS-Bilanz und Steuerbilanz werden nach den einzelnen Bilanzposten dargestellt	20,00 % *	ja / nein	
B.3.2.2.4	Differenzen zwischen IFRS-Bilanz und Steuerbilanz werden nach Hauptposten dargestellt	10,00 % *	ja / nein	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.3.3	Sonstige Rückstellungen	35,21 %*		
B.3.3.1	Erläuterung der einzelnen Teil-Rückstellungen zugrunde liegenden Sachverhalte	35,93 %*	ja / nein	
B.3.3.2	Angabe der kurz- (<1 Jahr), mittel- (1-5 Jahre) und langfristig (>5 Jahre) erwarteten Mittelabflüsse	30,95 %*	ja / nein	
B.3.3.3	Aufgliederung der sonstigen Rückstellungen	33,12 %*		
B.3.3.3.1	Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages	100,00 %	()	
B.3.3.3.2	Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests	62,89 %	()	
B.3.3.3.3	Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests	52,89 %	()	
B.3.3.3.4	Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests	32,89 %	()	
B.3.3.3.5	Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests	27,43 %	()	
B.3.3.3.6	Keine Aufgliederung	0,00 %	()	

B.4	Angaben und Erläuterungen zu einzelnen Posten der Konzern-GuV	16,50 %*		
B.4.1	Aufgliederung der sonstigen Aufwendungen	21,58 %*		
B.4.1.1	Vollständige Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages	100,00 %	()	
B.4.1.2	Unvollständige Aufgliederung (zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages) mit verbaler Umschreibung des Rests	58,40 %	()	
B.4.1.3	Unvollständige Aufgliederung (zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages) ohne verbale Umschreibung des Rests	50,10 %	()	
B.4.1.4	Unvollständige Aufgliederung (weniger als 50 % des Gesamtbetrages) mit verbaler Umschreibung des Rests	45,60 %	()	
B.4.1.5	Unvollständige Aufgliederung (weniger als 50 % des Gesamtbetrages) ohne verbale Umschreibung des Rests	38,81 %	()	
B.4.1.6	Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens	14,33 %	()	
B.4.1.7	Keine Aufgliederung	0,00 %	()	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.4.2	Aufgliederung der sonstigen Erträge	21,58 %*		
B.4.2.1	Vollständige Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages	100,00 %	()	
B.4.2.2	Unvollständige Aufgliederung (zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages) mit verbaler Umschreibung des Rests	58,40 %	()	
B.4.2.3	Unvollständige Aufgliederung (zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages) ohne verbale Umschreibung des Rests	50,10 %	()	
B.4.2.4	Unvollständige Aufgliederung (weniger als 50 % des Gesamtbetrages) mit verbaler Umschreibung des Rests	45,60 %	()	
B.4.2.5	Unvollständige Aufgliederung (weniger als 50 % des Gesamtbetrages) ohne verbale Umschreibung des Rests	38,81 %	()	
B.4.2.6	Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens	14,33 %	()	
B.4.2.7	Keine Aufgliederung	0,00 %	()	
B.4.3	Angaben zum Steueraufwand	16,84 %*		
B.4.3.1	Gesonderte Angabe folgender Bestandteile des Steueraufwands und -ertrags	36,10 %*		
B.4.3.1.1	Änderungen der laufenden Steueraufwendungen und -erträge in der Periode, die auf Nachveranlagungen oder Erstattungen früherer Perioden beruhen	54,05 %*	ja / nein	
B.4.3.1.2	Betrag latenter Steueraufwendungen und -erträge, die auf Änderungen von Steuersätzen bzw. der Einführung neuer Steuern beruhen	45,95 %*	ja / nein	
B.4.3.2	Differenzierung des tatsächlichen Ertragssteueraufwands nach In- und Ausland	31,96 %*	ja / nein	
B.4.3.3	Differenzierung des latenten Steueraufwands nach In- und Ausland	31,95 %*	ja / nein	
B.4.4	Aufgliederung der Vertriebskosten nach Kostenarten	20,00 %*		
B.4.4.1	Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages	100,00 %	()	
B.4.4.2	Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests	58,40 %	()	
B.4.4.3	Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests	50,10 %	()	
B.4.4.4	Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests	45,60 %	()	
B.4.4.5	Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests	38,81 %	()	
B.4.4.6	Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens	14,33 %	()	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.4.4.7	Keine Aufgliederung	0,00 %	()	
B.4.5	Aufgliederung der Verwaltungskosten nach Kostenarten	20,00 %*		
B.4.5.1	Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages	100,00 %	()	
B.4.5.2	Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests	58,40 %	()	
B.4.5.3	Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests	50,10 %	()	
B.4.5.4	Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests	45,60 %	()	
B.4.5.5	Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests	38,81 %	()	
B.4.5.6	Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens	14,33 %	()	
B.4.5.7	Keine Aufgliederung	0,00 %	()	

B.5	Angaben zum Konsolidierungskreis	13,13 %*		
B.5.1	Angaben zu den konsolidierten Tochterunternehmen	33,20 %		
B.5.1.1	Angabe des Eigenkapitals der Tochterunternehmen	30,00 %	ja / nein	
B.5.1.2	Angabe des Jahresergebnisses der Tochterunternehmen	30,00 %	ja / nein	
B.5.1.3	Angabe der Erlöse/gebuchten Beiträge der Tochterunternehmen	20,00 %	ja / nein	
B.5.1.4	Angabe der Bilanzsumme der Tochterunternehmen	20,00 %	ja / nein	
B.5.2	Angaben zu Änderungen des Konsolidierungskreises	39,88 %*		
B.5.2.1	Alternative 1:	100,00 %*		
B.5.2.1.1	Angabe, welche/wie viele Tochterunternehmen erstmals einbezogen und erstmals nicht mehr einbezogen worden sind	48,85 %*	ja / nein	
B.5.2.1.2	Betragsangabe, wie sich dadurch einzelne Konzernabschlussposten verändert haben	51,15 %*	ja / nein	
B.5.2.2	Alternative 2:	100,00 %*		
B.5.2.2.1	Angabe, welche Tochterunternehmen erstmals einbezogen und erstmals nicht mehr einbezogen worden sind	30,91 %*	ja / nein	
B.5.2.2.2	Ausweis der angepassten Vorjahreszahlen	31,11 %*	ja / nein	
B.5.2.2.3	Zusätzlich Ausweis der nicht angepassten (ursprünglichen) Vorjahreszahlen im aktuellen Geschäftsbericht (sog. Drei-Spalten-Ausweis)	37,98 %*	ja / nein	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.5.3	Angaben zu den nicht konsolidierten Tochterunternehmen	26,92 %*		
B.5.3.1	Explizite Angabe der Anzahl nicht konsolidierter Tochterunternehmen	20,00 %	ja / nein	
B.5.3.2	Quantitative Angaben zur "Unwesentlichkeit" der Tochterunternehmen	65,00 %	ja / nein	
B.5.3.3	Aussagekräftige Angaben über Risiken im Zusammenhang mit nicht konsolidierten Unternehmen in einem separaten Abschnitt	15,00 %	ja / nein	

B.6	Angaben zum Geschäfts- oder Firmenwert	9,11 %*		
B.6.1	Quantitative Aufgliederung, aus welchen Unternehmenserwerben sich der GoF zusammensetzt	60,00 %*	ja / nein	
B.6.2	Angaben zu Zugängen/Abgängen/Umgliederungen (z.B. in aufgegebenen Geschäftsbereichen) des GoF	25,00 %*	ja / nein	
B.6.3	Aussagekräftige Erläuterungen weiterer Veränderungen des GoF (z.B. Abschreibungen)	15,00 %*	ja / nein	

* dieser Checkpoint kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.7	Angaben zur Kapitalflussrechnung	9,36 %*		
B.7.1	Ausführliche Kapitalflussrechnung	100,00 %*		
B.7.1.1	Cashflows der anteilig bilanzierten Unternehmen (aus betrieblicher Tätigkeit, Investitionstätigkeit und Finanzierungstätigkeit)	33,87 %*	ja / nein	
B.7.1.2	Cashflows zur Erweiterung und Erhaltung der betrieblichen Kapazität	33,06 %*	ja / nein	
B.7.1.3	Cashflows der Segmente (aus betrieblicher Tätigkeit, Investitionstätigkeit und Finanzierungstätigkeit)	17,53 %*	ja / nein	
B.7.1.4	Erläuterungen zu bedeutenden zahlungswirksamen Investitions- und Finanzierungsvorgängen und Geschäftsvorfällen	15,54 %		

B.8	Angaben zur Segmentberichterstattung	8,41 %*		
B.8.1	Ausführliche Segmentberichterstattung	100,00 %*		
B.8.1.1	Beschreibung jedes anzugebenden Segmentes und Erläuterung der Merkmale für die Abgrenzung der Segmente	8,45 %*	ja / nein	
B.8.1.2	Angabe der dem Segment zuordbaren Produkte und Dienstleistungen	8,45 %*	ja / nein	
B.8.1.3	Segmentangaben:	46,13 %*		
B.8.1.3.1	Beiträge	9,53 %*	ja / nein	
B.8.1.3.2	Ergebnis aus Kapitalanlagen	8,42 %*	ja / nein	
B.8.1.3.3	Sonstige versicherungstechnische Erträge	8,11 %*	ja / nein	
B.8.1.3.4	Aufwendungen für Versicherungsfälle (netto)	7,68 %*	ja / nein	
B.8.1.3.5	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung (netto)	8,97 %*	ja / nein	
B.8.1.3.6	Aufwendungen für Versicherungsbetrieb (netto)	7,01 %*	ja / nein	
B.8.1.3.7	sonstige versicherungstechnische Aufwendungen (netto)	6,81 %*	ja / nein	
B.8.1.3.8	Segmentergebnisse	11,01 %*	ja / nein	
B.8.1.3.9	Kapitalanlagen	7,54 %*	ja / nein	
B.8.1.3.10	Versicherungstechnische Rückstellungen	9,88 %*	ja / nein	
B.8.1.3.11	Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung	7,15 %*	ja / nein	
B.8.1.3.12	Sonstige Schulden	7,89 %*	ja / nein	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.8.1.4	Überleitung der Summen der Segmentangaben zu den aggregierten Jahresabschlusszahlen	15,53 %		
B.8.1.4.1	Die Überleitungsrechnung wird in einer separaten Überleitungstabelle dargestellt und erläutert	100,00 %*	()	
B.8.1.4.2	Die Überleitungsrechnung wird in einer separaten Überleitungstabelle dargestellt aber nicht erläutert	75,00 %*	()	
B.8.1.4.3	Keine separate Überleitungstabelle, aber Überleitung durch separate Konsolidierungsspalte, die auch als solche bezeichnet wird	50,00 %*	()	
B.8.1.4.4	Zusammenfassung von sonstigen Segmentwerten und Konsolidierungsgrößen in einer Spalte ("Sonstige")	25,00 %*	()	
B.8.1.4.5	Keine Überleitungsrechnung	0,00 %*	()	
B.8.1.5	Segmentübergreifende Angaben	18,07 %*		
B.8.1.5.1	Wenn operative Segmente nach Produkten und/oder Dienstleistungen abgegrenzt werden: Aufgliederung der Beiträge mit Dritten nach In- und Ausland	50,00 %*	ja / nein	
B.8.1.5.2	Wenn operative Segmente nach Regionen abgegrenzt werden: Zusätzliche Aufgliederung der Beiträge nach Produkten und Dienstleistungen	50,00 %*	ja / nein	
B.8.1.6	Angabe der Grundsätze für die Verrechnungspreise zwischen den Segmenten	3,37 %*	ja / nein	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
B.9	Sonstige Angaben im Anhang	7,71 %*		
B.9.1	Angaben zu sonstigen finanziellen Verpflichtungen	37,44 %*		
B.9.1.1	Angabe des Gesamtbetrages der sonstigen finanziellen Verpflichtungen	18,17 %*	ja / nein	
B.9.1.2	Freiwillige Untergliederung des Gesamtbetrages	17,03 %*	ja / nein	
B.9.1.3	Angabe, ob es sich um Barwerte oder um Nominalwerte handelt	16,43 %*	ja / nein	
B.9.1.4	Freiwillige Erläuterung/Begründung einzelner Arten von sonstigen finanziellen Verpflichtungen	15,28 %*	ja / nein	
B.9.1.5	Angabe der im kommenden Geschäftsjahr fälligen Verpflichtungen	17,33 %*	ja / nein	
B.9.1.6	Angabe der ab dem zweiten bis zum fünften folgenden Geschäftsjahr sowie nach dem fünften Geschäftsjahr fälligen Verpflichtungen	15,76 %*	ja / nein	
B.9.2	Angaben zu Eventualverbindlichkeiten	30,26 %*		
B.9.2.1	Erläuterung der Gruppen von Eventualverbindlichkeiten	25,00 %*	ja / nein	
B.9.2.2	Schätzung der finanziellen Auswirkungen	25,00 %*	ja / nein	
B.9.2.3	Erläuterung der Unsicherheiten bezüglich des Betrags und der Fälligkeit der finanziellen Auswirkungen	25,00 %*	ja / nein	
B.9.2.4	Erläuterung der Möglichkeit einer Erstattung im Zusammenhang mit den Eventualverbindlichkeiten	25,00 %*	ja / nein	
B.9.3	Angaben zu mezzaninem Kapital	32,30 %*		
B.9.3.1	Angabe zu den Konditionen (z.B. Laufzeit, Angaben zur Nachrangigkeit, Kündigungsmöglichkeiten, Verzinsung) von hybriden bzw. mezzaninen Finanzierungsformen	50,00 %*	ja / nein	
B.9.3.2	Angaben werden in übersichtlicher Form in einem sogenannten Mezzanine-Spiegel gegeben	50,00 %*	ja / nein	

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

C. Sonstige Angaben im Geschäftsbericht

		Gewicht	Ergebnis	Seitenzahlen
C.1	Sonstige Angaben	100,00 %		
C.1.1	Formale Abgrenzung und Struktur des Lageberichts	20,00 %		
C.1.2	Vollständigkeit des Lageberichts bzw. Verlagerung wesentlicher Informationen in sonstige Teile des Geschäftsberichts	20,00 %		
C.1.3	Aufgliederung von Marketingausgaben	20,00 %		
C.1.4	Angabe des Veröffentlichungszeitpunkts des Geschäftsberichts	10,00 %		
C.1.5	Geschwindigkeit der Veröffentlichung des Geschäftsberichts	30,00 %		