

Bürgschaftsbank Bayern GmbH
Max-Joseph-Straße 4
80333 München

Unternehmen:

BA-Nr.:

Zusatzangaben zum Jahresabschluss

MANAGEMENT, UNTERNEHMENSTRUKTUR UND ORGANISATION

Sind die privaten Vermögens- und Einkommensverhältnisse geordnet?

- Keine Informationen erhältlich
- Verhältnisse sind nicht ausgeglichen (Einnahmen < Ausgaben)
- Verhältnisse sind noch ausgeglichen (Einnahmen = Ausgaben)
- Verhältnisse sind geordnet (positives Reinvermögen und Einkommensüberschuss, wachsende Vermögenswerte)

Inwieweit sind die organisatorischen Unternehmensstrukturen den aktuellen Rahmenbedingungen angepasst worden?

- diese sind nicht angemessen angepasst
- diese sind ausreichend angepasst oder eine Anpassung ist nicht notwendig

Inwieweit sind kaufmännische und technische Aufgabenbereiche innerhalb der Unternehmensführung verteilt?

- Konzentriert auf eine Person (zu komplex)
- Konzentriert auf eine Person (aufgrund der branchenspezifischen Besonderheit jedoch ausreichend)
- Gut verteilt mit Einschränkungen (sinnvolle Trennung mit guter Kommunikation)
- Gut verteilt (sinnvolle Trennung mit sehr guter Kommunikation)

Unternehmerische Informationspolitik (Jahresabschluss bzw. E/Ü-Rechnung)

- Zeitnah (bis einschließlich 6 Monate)
- Normal (6 bis 9 Monate)
- Zögerlich (9 bis 12 Monate)
- Ausbleibend (über 12 Monate nach Stichtag)

Ist die Vertretung bzw. Nachfolge im Unternehmen geregelt?

- Vertretung/Nachfolge ist nicht geregelt
- Vertretung/Nachfolge ist geregelt aber vertraglich noch nicht abschließend fixiert
- Vertretung/Nachfolge ist geregelt und vertraglich fixiert
- Keine grundsätzliche Notwendigkeit, da Unternehmensführung unter 50 Jahre oder mehrere gleichberechtigte Gesellschafter

Offenheit (Verhalten) in der Informationspolitik

- Zurückhaltend, erst nach mehrmaliger Aufforderung erhält man die gewünschten Unterlagen/Informationen
- Angemessen, nach Aufforderung erhält man die Unterlagen/Informationen umgehend
- Korrekt, die gewünschten Unterlagen/Informationen werden unaufgefordert zugesandt

RECHNUNGSWESEN, CONTROLLING UND RISIKOMANAGEMENT

Kontoführungsinformationen

- Regelmäßige Überziehung der Kreditrahmen sowie schleppende Zahlungseingänge
- Es liegen vereinzelt Informationen über Zahlungsverzögerungen vor
- Zahlungen wie Zins, Tilgung und Provisionen erfolgen pünktlich und ohne jegliche Verzögerung

Wie hoch ist die Einjahres-Ausfallwahrscheinlichkeit?

- Einjahres-Ausfallwahrscheinlichkeit %

Besteht eine Risikovorsorge (Einzelwertberichtigung/Einzelmrückstellung)?

- Ja
- Nein

Erfolgt eine Bonitätsprüfung bei Kunden?

- Nein, wäre aber aufgrund der Debitorenstruktur erforderlich
- Das Unternehmen führt eine Bonitätsprüfung bei seinen Kunden durch
- Das Unternehmen verfügt über Kreditversicherungen, Akkreditive oder zumindest über eine ausreichende Anzahlung
- Nicht erforderlich, da das Unternehmen überwiegend Bargeschäfte mit seinen Kunden abwickelt

Wurden Abweichungen hinsichtlich der Umsatz- und Ertragsplanung realisiert?

- Die Abweichung vom Plan liegt innerhalb +/-5 %
- Die Abweichung vom Plan liegt zwischen +/-5 % und +/-20 %
- Die Abweichung vom Plan liegt außerhalb +/-20 %

Wie ist die Umsatzentwicklung des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen Betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen?

- Negativ Positiv
 Stagnierend Frage nicht relevant

Wie ist die Entwicklung des EBT (Periodenergebnis + Ertragssteuern) des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen Betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen?

- Negativ Positiv
 Stagnierend Frage nicht relevant

STRUKTURELLE MERKMALE UND MARKTSITUATION

Wie hoch wird die Abhängigkeit zu den wichtigsten Abnehmern/Kunden eingeschätzt?

- Anteil am Gesamtumsatz des Unternehmens %

Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?

- Kein erkennbarer Preisdruck – qualitativer Wettbewerb
 Überschaubarer (regionaler) Wettbewerb
 Verdrängungswettbewerb – erkennbarer Preisdruck

INVESTITIONS- UND FINANZIERUNGSVORHABEN

Strategie-, Investitions- und Finanzierungskonzepte

- Unvollständige und nur ansatzweise Konzepte vorhanden
 Unvollständige Konzepte vorhanden
 Umfangreiche jedoch lückenhafte Konzepte vorhanden
 Umfangreiche Konzepte vorhanden
 Nicht vorhabenbezogenes Folgerating

Ist der Finanzbedarf des Vorhabens vollständig dargestellt?

- Lückenhafte Auflistung der Kosten
 Angemessene Berücksichtigung der Gesamtkosten
 Berücksichtigung der Gesamtkosten und der Reserven
 Zum Zeitpunkt des Folgeratings werden Folgekosten nicht angemessen berücksichtigt
 Zum Zeitpunkt des Folgeratings ist kein weiterer Finanzbedarf zu berücksichtigen

Wie hoch ist die Quote der Eigenmittel zur Durchführung des Vorhabens?

- Anteil der Eigenmittel am Investitionsvorhaben %
 Nicht vorhabenbezogenes Folgerating

Wie wird die Planung der Erträge beurteilt?

- Der Planung liegt eine sehr optimistische Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 Der Planung liegt eine realistische (branchendurchschnittliche) Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 Der Planung liegt eine vorsichtige Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 Die Planung der Erträge ist nicht bekannt

Erscheint, unter Berücksichtigung der sonstigen laufenden Aufwendungen des Unternehmens, die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt?

- Nur, wenn die sehr optimistische Planung der Erträge tatsächlich realisiert werden kann
 Auch bei Eintritt des realistischen Szenarios ist der Kapitaldienst sichergestellt
 Selbst bei vorsichtiger Planung der Erträge ist die Kapitaldienstfähigkeit nicht gefährdet

CORONA-Pandemie

Corona-Maßnahmen wie z.B. Soforthilfe, Versicherungsleistungen, Tilgungsaussetzungen, Neukreditierungen usw.

Liegt eine überarbeitete Planung vor?

- Ja Nein Berechnung ist beigelegt

Ist die Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung der Corona-Maßnahmen auf Basis der IST-Zahlen 2019 und / oder Planzahlen gegeben?

- Ja Nein Berechnung ist beigelegt

Sind die Auswirkungen der Pandemie nach Einschätzung des Unternehmens und / oder der Hausbank existenzbedrohend?

- Ja Nein

Ort, Datum

Stempel und Unterschrift der Hausbank