Zusatzangaben

Bürgschaftsbank Hessen

Zum Jahresabschluss

Kredit-/Beteil.-Nehmer: _____ (Name, Vorname/Firma)

Vertrags-/Bürgsch.-Nr.: _____

Persönliches Umfeld des Managements

Sind die Vermögens- und Ertragsverhältnisse im privaten Bereich geordnet?

- ☐ Keine Informationen erhältlich
- ☐ Verhältnisse sind nicht ausgeglichen
- ☐ Verhältnisse sind noch ausgeglichen
- ☐ Verhältnisse sind geordnet
- ☐ Bislang geordnet. Eine aktuelle Vermögensauskunft wurde nicht eingeholt.

Unternehmensstruktur und Organisation

Inwieweit sind die organisatorischen Unternehmensstrukturen den aktuellen Rahmenbedingungen angepasst worden?

- ☐ Unternehmerische Organisationsstrukturen sind nicht angemessen angepasst
- ☐ Unternehmerische Organisationsstrukturen sind ausreichend angepasst oder Anpassung 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)

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

Ist die Vertretung bzw. Nachfolge im Unternehmen geregelt?

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

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

Wurden Abweichungen hinsichtlich der Umsatz- und Ertragsplanungen realisiert?

- ☐ Die Abweichung vom Plan liegt außerhalb +/- 20%
- ☐ Die Abweichung vom Plan liegt zwischen +/- 5 % und +/- 20 %
- ☐ Die Abweichung vom Plan liegt innerhalb +/- 5 %
- ☐ Für die aktuell abgelaufene Periode wurde keine Planung erstellt

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

- ☐ Negativ
- ☐ Stagnierend
- ☐ Positiv
- ☐ Frage nicht relevant

K.10.02.M.01/ 24.05.2023

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

- ☐ Negativ
- ☐ Stagnierend
- ☐ Positiv
- ☐ Frage nicht relevant

Markt und Wettbewerb

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

- ☐ Hohe Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 50 %)
- ☐ Leichte Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 25 % bis 50 %)
- ☐ Tendenziell ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 10% bis 25%)
- ☐ Ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden bis 10%)

Wie hoch wird die Abhängigkeit zu den einzelnen Lieferanten eingeschätzt?

- ☐ Hohe Konzentration auf einzelne Lieferanten (Umsatzanteil des wichtigsten Lieferanten über 80 %)
- ☐ Konzentration auf einzelne Lieferanten (Umsatzanteil des wichtigsten Lieferanten über 50 %)
- ☐ Tendenziell ausgeglichene Lieferantenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Lieferanten bis 50 %)

Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?

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

Investitions- und Finanzierungsvorhaben

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 0 %
- ☐ Anteil der Eigenmittel über 0 % bis 5 %
- ☐ Anteil der Eigenmittel über 5 % bis 10 %
- ☐ Anteil der Eigenmittel über 10 % bis 20 %
- ☐ Anteil der Eigenmittel über 20 %
- ☐ 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?

- ☐ Die Kapitaldienstfähigkeit ist selbst bei optimistischer Planung/Einschätzung der Erträge nicht sichergestellt
- ☐ Nur, wenn die sehr optimistische Planung/Einschätzung der Erträge tatsächlich realisiert werden kann
- ☐ Auch bei Eintritt eines realistischen Szenarios ist der Kapitaldienst sichergestellt
- ☐ Selbst bei vorsichtiger Planung/Einschätzung der Erträge ist die Kapitaldienstfähigkeit nicht gefährdet

Ort, Datum

Stempel und Unterschrift Kreditinstitut/Beteiligungsgesellschaft