

Wirtschaftliche Daten zur Kreditüberwachung für Engagements mit LfA-Obligo größer 250 TEUR

(Zutreffendes bitte ausfüllen bzw. ankreuzen.)

Name/Firma Antragsteller	Antragsdatum
Name des Unternehmens (falls nicht Antragsteller)	
1. Wie viele Jahre Erfahrung hat der Unternehmer/Geschäftsführer in der relevanten Branche? <input style="width: 40px;" type="text"/> Jahre	
2. Ist eine Nachfolgeregelung notwendig (z.B. falls der Geschäftsführer in absehbarer Zukunft altersbedingt ausscheidet)? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja Wenn ja, wurde die Nachfolge geregelt? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	
3. Seit wann besteht eine Geschäftsbeziehung des Unternehmens mit der Hausbank? <input style="width: 40px;" type="text"/> Jahre	
4. Anzahl der Arbeitsplätze <input style="width: 60px;" type="text"/>	
5. Wer prüft bzw. erstellt die Jahresabschlüsse / Einnahmen-Überschuss-Rechnungen? <input type="checkbox"/> Steuerberater <input type="checkbox"/> Wirtschaftsprüfer <input type="checkbox"/> unternehmensinterne Erstellung <input type="checkbox"/> sonstige Erstellung	
6. Welchen Anteil hat der wichtigste Kunde am Gesamtumsatz des Unternehmens? <input type="checkbox"/> 0% - 25% <input type="checkbox"/> 26% - 50% <input type="checkbox"/> 51% - 75% <input type="checkbox"/> 76% - 100%	
7. Welchen Anteil haben die drei wichtigsten Kunden am Gesamtumsatz des Unternehmens? <input type="checkbox"/> 0% - 20% <input type="checkbox"/> 21% - 40% <input type="checkbox"/> 41% - 60% <input type="checkbox"/> 61% - 80% <input type="checkbox"/> 81% - 100%	
8. Welchen Anteil hat der wichtigste Zulieferer am Gesamtaufwand des Unternehmens für Lieferungen und Leistungen? <input type="checkbox"/> 0% - 20% <input type="checkbox"/> 21% - 40% <input type="checkbox"/> 41% - 60% <input type="checkbox"/> 61% - 80% <input type="checkbox"/> 81% - 100%	
9. Welchen Anteil haben Forderungen, die älter als 90 Tage sind, bezogen auf die aktuell offenen Forderungen? <input type="checkbox"/> 0% - 5% <input type="checkbox"/> 6% - 10% <input type="checkbox"/> 11% - 20% <input type="checkbox"/> 21% - 40% <input type="checkbox"/> 41% - 100%	
10. Hat das Unternehmen innerhalb der letzten 12 Monate Liquiditätsengpässe gehabt oder liegt ein bestehender Liquiditätsengpass vor (z.B. ausgelastete/überzogene Kontokorrentlinien, Zahlungseinstellungen, Wechselproteste; wenn ja, bitte Erläuterung unter Nr. 14)? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Temporärer Liquiditätsengpass in den letzten 12 Monaten <input type="checkbox"/> Bestehender Liquiditätsengpass	
11. Wie schätzen Sie die ESG-Risiken des Unternehmens ein? <input type="checkbox"/> hoch (bitte unter Nr. 14 erläutern) <input type="checkbox"/> mittel <input type="checkbox"/> niedrig (bitte unter Nr. 14 erläutern) <input type="checkbox"/> keine Informationen	
12. Wurde seitens des Unternehmens oder eines Gläubigers ein Insolvenzantrag gestellt bzw. läuft ein Insolvenzverfahren? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (Wenn ja, bitte Erläuterungen unter Nr. 14)	
13. Droht bzw. ist ein Gerichtsverfahren gegen das Unternehmen anhängig, das negativen Einfluss auf die Geschäftstätigkeit oder die Finanzkraft des Unternehmens haben kann? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (Wenn ja, bitte Erläuterungen unter Nr. 14)	
14. Erläuterungen und weitere Bemerkungen (Begründung für nicht beantwortete Fragen, ggf. Anlage)	
Ort und Datum	Rechtsverbindliche Unterschrift / Signatur Hausbank