

Bürgschaftsprogramm

Unterlagen-Checkliste (01.07.2022)

Die L-Bank übernimmt von den Hausbanken einen Teil des Risikos bei der Finanzierung mittelständischer Unternehmen. Um das Finanzierungsrisiko frühzeitig beurteilen zu können, benötigen wir anbei aufgelistete Unterlagen idealerweise gesammelt.

Unternehmens-Exposé		
1. Allgemeine Informationen zum Unternehmen		
Businessplan / Unternehmenskonzept		
<ul style="list-style-type: none"> • Geschäftsmodell/Produkt, Kerngeschäftsfelder • Markt/Wettbewerb • Kunden- und Lieferantenstruktur • Alleinstellungsmerkmale 	<input type="checkbox"/>	
Gesellschaftervertrag und Handelsregisterauszug aller Antragsteller/Endkreditnehmer		<input type="checkbox"/>
2. Vorhabensbeschreibung		
Kostenaufstellung		<input type="checkbox"/>
Finanzierungsstruktur		<input type="checkbox"/>
Zeitplan		<input type="checkbox"/>
3. Finanzinformationen		
Die letzten zwei Jahresabschlüsse inklusive Verbindlichkeitspiegel aller Endkreditnehmer/wesentlichen Gruppenunternehmen jeweils inklusive Vorjahreszahlen		<input type="checkbox"/>
<i>Sofern verfügbar:</i> Konzernabschlüsse		<input type="checkbox"/>
Aktuelles Reporting, beispielsweise BWA mit Summen- und Saldenliste, Soll-/Ist-/Vorjahres-Vergleich aller Endkreditnehmer/Gruppenunternehmen und, <i>sofern verfügbar</i> , auf Konzern-/Gruppenbasis		<input type="checkbox"/>
Allgemeine Bankauskunft aller weiteren Mithaftenden		<input type="checkbox"/>
Umsatz- und Ertragsplanung (mindestens 2 Jahre). <i>Soweit vorhanden</i> Bilanzplanung und/oder Investitionsplanung (mindestens der Kernunternehmen); <i>sofern vorliegt:</i> Planung auf Konzern-/Gruppenbasis		<input type="checkbox"/>
4. Für Übernahmefinanzierung		
Transaktionsbeschreibung, Kaufpreisermittlung, Due-Diligence-Berichte		<input type="checkbox"/>
Die letzten zwei Jahresabschlüsse des Unternehmens, das übernommen wird oder an dem die tätige Beteiligung erfolgt, inklusive Verbindlichkeitspiegel, jeweils inklusive Vorjahreszahlen		<input type="checkbox"/>
Aktuelles Reporting, bspw. BWA mit Summen- und Saldenliste		<input type="checkbox"/>
5. Für Betriebsmittelfinanzierung		
Liquiditätsplanung		<input type="checkbox"/>
6. Informationen durch die Hausbank (von dieser vorzulegen)		
Interner Kreditbeschluss der Hausbank inklusive Votum, mindestens jedoch risikoorientierte Stellungnahme zum Antragsteller		<input type="checkbox"/>
Qualifizierte Kapitaldienstberechnung für 3 Jahre auf Ebene Endkreditnehmer, sofern erforderlich auf Konzern-/Gruppenbasis		<input type="checkbox"/>
Weitere, von der Hausbank für die Kreditentscheidung genutzte Informationen, die einen Einfluss auf die Votierung hatten (zum Beispiel externe Gutachten) bzw. eine geeignete Darstellung der relevanten Sachverhalte		<input type="checkbox"/>
Wertende Stellungnahme zu aktuellen Kunden-/Lieferantenabhängigkeiten und diesbezügliche Perspektive		<input type="checkbox"/>

Quelle: www.l-bank.de/buergschaft