

Vordeklaration Kautionsversicherung

Anfragendes Unternehmen

Firma (genaue Firmenbezeichnung):

Straße, Hausnummer:

PLZ, Ort:

Gesprächspartner:

Funktion:

Telefon-Nummer:

Fax-Nummer:

E-Mail:

Internet:

Benötigte Unterlagen

Firmenprospekt / Imagebroschüre

Erläuterung des Geschäftsmodells unter Nennung der Chancen und Risiken

Organigramm

Jahresabschluss der letzten beiden Geschäftsjahre

Konzernabschluss der letzten beiden Geschäftsjahre

Letzte verfügbare BWA des laufenden Geschäftsjahres

Umsatz- / Ertrags- und Liquiditätsplan für das lfd. GJ (idealerweise für die nächsten 3 Jahre)

Aktueller Auftragsbestand / Auftragseingang lfd. GJ + Vorjahreszeitraum

Banken-/ Avalspiegel (Rahmenhöhe / Ausnutzung / Sicherheiten / Laufzeit)

Angaben zum Unternehmen

Gründung:

Handelsregister-Nr.:

Gesellschafter / Aufteilung der Anteile:

Konzern-/Gruppenzugehörigkeit: Nein Ja

Ergebnisabführungsverträge vorhanden: Ja Nein

Wenn ja, mit welchen Gesellschaften?

Anzahl der Beschäftigten: kfm. gewerblich

Unternehmensprofil

Geschäftsmodell Erläuterung Geschäftsmodell / Chancen und Risiken

Kunden

Drei größte Kunden / Umsatzanteil

Wie erfolgt Bonitätsprüfung der Kunden?

Besteht eine Warenkreditversicherung? Nein Ja, bei wem?

Auftraggeberanteil an der Gesamtleistung

Privat % Öffentlich % Auslandsanteil % Hiervon EU %

Lieferanten

Drei größte Lieferanten / Materialaufwandsanteil

Anteil Subunternehmerleistung an Gesamtumsatz %

Wettbewerb

Drei größte Wettbewerber

(inkl. Umsatzgrößen, falls bekannt)

Eigener Marktanteil / Alleinstellungsmerkmal

Angaben zum laufenden Geschäftsjahr

Umsatz	Vorjahr	Erwartung lfd. Jahr	Aktueller Umsatz per:	Hauptabnehmer	Länder/Region
Inland					
Ausland					
Gesamt					

Die wichtigsten Umsatzsparten	Umsatzanteil %		Aktueller Auftragsbestand	Hauptabnehmer (Anteil > 10%)	Länder/Region
	Vorjahr	lfd. Jahr			

Ergebnis	Ergebnis lfd. GJ geplant	Ist-Ergebnis per:	
			Ergebnis Vorjahr
Operatives Ergebnis (EBIT)			
JÜ / JF			

Auftragsbestand in TEUR	Auslastung %	Reichweite in Monaten	Neue Aufträge im lfd. GJ

Der Auftragseingang des laufenden Geschäftsjahres ist: steigend stagnierend fallend

Die Preise für die vorliegenden Aufträge sind
 gut befriedigend kostendeckend nicht kostendeckend

Sind Verlustaufträge im Auftragsbestand, die eine wesentliche Beeinflussung auf die Ertragslagen haben?
 ja nein

Liquidität; Aval-/Kreditlinien

Liquidität ist für die nächsten 12 Monate gesichert?		Ja	Nein
Werden KK-Linien in Anspruch genommen?	Teilweise	Ja	Nein
Gibt es gestundete Kreditoren? Besteht ein Moratorium?		Ja	Nein
Besteht ein Sicherheitenpoolvertrag mit Banken bzw. Kautionsversicherern?		Ja	Nein
Die Betreuung der Kundenverbindung der jeweiligen Finanzpartner erfolgt über:			
Risikoabteilungen		Ja	Nein
Normalbetreuung		Ja	Nein
Teils beides		Ja	Nein
Besteht ein Factoringrahmen?		Ja	Nein
Wenn ja, Institut			
Höhe des Rahmens			

Kreditlinien

Institut	Linie	Ausnutzung		Sicherheiten (Art und Höhe)	Laufzeit/ Befristung
		Ø letzte 12 Monate in %	Aktuell		

Avallinien

Institut	Linie	Bürgschaftsart	Ausnutzung	Sicherheiten (Art und Höhe)	Laufzeit/ Befristung
			Aktuell		

Voraussichtliche Investitionsvolumen und dessen Finanzierung?

Weitere für die Beurteilung des Unternehmens wichtige Angaben?

Finanzierungsantrag

Gewünschter Avalrahmen TEUR

Mögliche Sicherheitenstellung

Bürgschaftsart	Anteil am Gesamtbedarf in %	Anzahl Urkunden p. a.	Stückelung von bis TEUR	Ø Laufzeit von bis in Monaten

Weitere für den Finanzierungsantrag wichtige Angaben:

Wir versichern, dass sämtliche Angaben vollständig und richtig sind sowie keine liquiditätsbeeinträchtigenden Tatsachen bekannt sind:

Ort, Datum

Firmenstempel und Unterschrift
(Position/Name in Druckbuchstaben)