

Bürgschaftsprogramm

Unterlagen-Checkliste (Stand: 01.08.2018)

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	
1.1. Allgemeine Informationen zum Unternehmen	
Unternehmensprofil: Gründung; Standorte; Mitarbeiter; Managementqualität; Nachfolge-/Vertretungsregelung	
Strategie; Lagebericht (falls nicht bereits im JA)	
Organigramm inkl. Geschäftsbeziehung zu verbundenen Unternehmen	
Gesellschaftsvertrag u. Handelsregisterauszug aller Endkreditnehmer	
1.2. Geschäftsmodell/Produkt	
Kerngeschäftsfelder; Umsatz- und Ertragsanteil für Kern-Produkte; erforderliche Genehmigungen/Zertifizierungen	
1.3. Markt/Wettbewerb	
Absatzmärkte, Vertriebsstruktur, Markt- u. Wettbewerbsanalyse, Preisgestaltung, Unterscheidungs- u. Alleinstellungsmerkmale, Kunden- und Lieferantenstruktur	
1.4. Finanzinformationen	
Jahres- u. Konzernabschlüsse der letzten 3 Jahre aller Endkreditnehmer einschließlich verbundenen Unternehmen	
aktuelles Reporting (Soll- / Ist- / VJ-Vergleich, BWA, SuSa, Auftragsbestand)	
Umsatz- und Ertragsplanung (mind. 2 Jahre), soweit vorhanden Bilanzplanung und/oder Investitionsplanung (mindestens der Kernunternehmen)	
Bankenspiegel inkl. Miet-/Leasingaufstellung (aktuelle Inanspruchnahme, Laufzeit)	
2.a) Investitions-Finanzierung	
Vorhabensbeschreibung inkl. Zeitplan (bei Immobilien inkl. Lageplan, Bauplan, Grundbuchauszug, Beleihungswertgutachten)	
Kostenaufstellung	
Finanzierungsstruktur	
Umweltrisiken	
Machbarkeitsstudie, z. B. Dehoga-Gutachten	
2.b) Investitions-Finanzierung für anteilige Betriebsmittel-Finanzierung	
Vorhabensbeschreibung	
Liquiditätsplanung	
Finanzierungsstruktur	
Auftragsfinanzierung: Ausführungszeitraum, Zahlungsbedingungen, Auftragskalkulation	
2.c) Übernahme-Finanzierung	
Vorhabensbeschreibung	
Due-Diligence, Kaufpreisermittlung	
Kaufvertragsentwurf	
Finanzierungsstruktur	

Quelle: www.l-bank.de/buergschaft