

Auswirkungen von COVID-19 „Corona“ und Beantragung von Liquidität / Fremdkapital inkl. Förderprogrammen

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

um in dieser außergewöhnlichen Situation eine zügige Kreditentscheidung treffen zu können, bitten wir Sie um die Beantwortung der folgenden Fragen.

Sofern einzelne Fragen für Ihr Unternehmen keine Relevanz haben, vermerken Sie dies bitte in den entsprechenden Antwortfeldern.

Wir bedanken uns für Ihre Kooperation.

Bleiben Sie gesund!

Ihre

Volksbank Kassel Göttingen eG

Kundenname	
Kontonummer	
Branche	
Ihre aktuellen Kontaktdaten (E-Mail, direkter Telefonkontakt)	
Erforderliche, wirtschaftliche Unterlagen zur zeitnahen Bearbeitung und Entscheidung Ihrer Liquiditätsanfrage	<ul style="list-style-type: none"> • Jahresabschluss bzw. Gewinnermittlung 2017 und 2018 (wenn `19 vorliegt, dann bitte 2018 + 2019) • Betriebswirtschaftliche Auswertung 12/2019 inkl. Summen- und Saldenliste • möglichst Ertrags- / Liquiditätsplanung • Ermittlung des Kreditbedarfs anhand einer Maßnahmen- und Liquiditätsplanung für die nächsten 12 Monate • Selbstauskunft • Vorschlag Eigenbeitrag des Gesellschafters

Liquiditätssituation

- Wie lange reichen Ihre Liquiditätsreserven? Gibt es eiserne Reserven, überschüssiges Kapital durch Gewinnvorträge der letzten Jahre bzw. liquidierbare Anlage- oder Vermögenswerte (auch Vermögen des Unternehmens bzw. unternehmerisches Privatvermögen)?
- Wie lange reichen Ihre Vorräte und Lagerbestände (noch)?
- Können Sie bei 25 % Umsatzrückgang (3 Monate Umsatzwegbruch) das Geschäft aufrechterhalten?
- Gibt es eine aktuelle Liquiditätsplanung unter Berücksichtigung Ihrer Einschätzung der aktuellen Situation? Mit wem und in welchen Zeitabständen prüfen Sie aktuell?
- Welche liquiditätsschonenden Maßnahmen wurden bereits eingeleitet?
(Kurzarbeitergeld, Steuer-stundungen Finanzamt beantragen, Tilgungsaussetzungen beantragt, Selbstbeteiligungen und Tarifbedingungen mit Risiko- und Vorsorgeträgern anpassen, Zahlungsmodalitäten und Fristverlängerungen mit Lieferanten verhandeln, behördliche und anderweitige Zuschüsse bzw. Förderungen beantragt u.a.)
- Können Sie den aktuellen Liquiditätsbedarf beziffern und auf welcher Basis?
(Berücksichtigung von Umsatz, Fixkosten, Materialaufwand, Personal usw.)

Ihre aktuelle Situation hierzu in Stichpunkten

Personalsituation

- Wie viele Mitarbeiter arbeiten in Ihrem Unternehmen bzw. sind fest bei Ihnen angestellt?
- Ist Ihr Umsatz stark personalabhängig bzw. personalintensiv?
- Können Sie Teams, Abteilungen, Bereiche etc. aufteilen, um Betriebsstillstand zu vermeiden? (Homeoffice, mehrere Schichten, Anpassung von Arbeitszeiten, Raum- und Platzanpassungen usw.)
- Gibt es neben Ihnen Mitarbeiter / Spezialisten mit Schlüsselfunktion in Ihrem Unternehmen?
- Wie hoch ist das Ansteckungsrisiko und mögliche Ausfälle durch Kundenkontakt?
- Wie hoch ist das Risiko im Kontakt zu aktuell besonders gefährdeten Personengruppen?
- Gibt es mehrere Standorte und wie werden diese begleitet bzw. gesteuert?
- Können Sie Web-basierte Besprechungen, Kundengespräche, Akquise und Betreuung mit allen oder der Vielzahl Ihrer Mitarbeiter und Kunden durchführen.

Ihre aktuelle Situation hierzu in Stichpunkten

Branchen- und Marktsituation

- Zu welcher Branche zählen Sie? Ist Ihre Branche besonders stark betroffen?
- Gibt es Lagerrisiken? Gehen Vorräte zur Neige oder sind bereits teilweise aufgebraucht? (Angebotsverknappung, keine Lieferung mehr seit wann?)
- Kann es kurzfristig zu weiteren Engpässen bei Lieferketten kommen? (China, USA, Italien u. a.)
- Betreffen evtl. Engpässe auch Fertigmateriale und / oder Rohware?
- Ist mit einer geringeren Nachfrage Ihrer Produkte / Dienstleistung zu rechnen?
- Handelt es sich konkret um einen kurzfristigen Einbruch aufgrund der Corona-Krise?
- Gibt es Schlüsselkunden oder Haupt-Auftraggeber, die unmittelbar ein hohes Risiko durch die aktuelle Corona-Krise tragen?
- Wie bewerten Sie Ihren aktuellen Auftragsbestand und die weitere Auftragsreichweite?
- Ihre Einschätzung - Risiko Forderungsausfälle und jetzt zusätzlich Bonitätsprüfung Ihrer Kunden?

Ihre aktuelle Situation hierzu in Stichpunkten

Management - aktive Führung und Leitung Ihres Unternehmens

- Gibt es einen detailliert beschriebenen Notfallplan hinsichtlich der Vertretung des Unternehmens? (Liquiditäts- und Entnahmesicherung bei operativem Ausfall Unternehmers vorhanden?)
- Gibt es eine direkt wirksame Vertretungsregelung im Außenverhältnis? (Kontovollmachten, Online-Banking, Prokura, Generalvollmacht, Unternehmer-Beirat bei Ausfall)
- Gibt es einen Notfall- und Abwicklungsplan im Falle der Betriebsunterbrechung? (Absicherung und Deckungskonzept der betrieblichen Risiken oder hohe Liquiditätsreserve gegeben?)
- Welche Erfahrungen bestehen seitens der Geschäftsführung im Umgang mit Krisen?

Ihre aktuelle Situation hierzu in Stichpunkten

Allgemeiner Hinweis:

Es kann sein, dass wir aufgrund gesetzlicher Vorgaben, in Einzelfällen weitere bzw. detailliertere Unterlagen von Ihnen benötigen. Wir bitten Sie hierbei Verständnis.