

Aktuelle Stellungnahme und Liquiditätsplanung zur Überbrückung der Corona-Krise

Kunde

Geschäftsmodell / Alleinstellungsmerkmal / besondere Stärken:

Kommt das Geschäftsmodell nach überstandener Krise wieder zum Tragen?

Aufgrund welcher Faktoren könnte die Reaktivierung des Geschäftsmodells scheitern, z.B. bestehende Abhängigkeiten ggü. Kunden und Lieferanten; gibt es schwer ersetzbare Schlüsselpersonen im Unternehmen?

Besonderheiten auf der bilanziellen Aktivseite (z.B. stille und liquidierbare Reserven im Anlagevermögen; Abbaumöglichkeiten im Warenlager; Risiken in den Forderungen aus Lieferung und Leistung, sind diese ggf. versichert)

Besonderheiten auf der bilanziellen Passivseite (z.B. wie verhalten sich die anderen Bankpartner; halten Lieferanten die Zahlungsziele aufrecht; Stundung der Steuerverbindlichkeit)

Umsatzentwicklung

z.B. Abstimmung mit Auftraggebern; Verschieben von Aufträgen

Materialaufwand

z.B. Vereinbarungen mit Lieferanten

Personalkosten

z.B. Kurzarbeit; Freisetzung von Mitarbeitern; Reduzierung GF-Gehalt

Sonstige Kosten

z.B. Anpassung der Miete; Rückgabe / Stundung von Leasingobjekten

| Erforderliche Unterlagen | liegt vor | Begründung für fehlende Unterlagen |
|--|-----------|------------------------------------|
| Jahresabschlüsse 2017 und 2018 | | |
| BWA per 31.12.2019 | | |
| Liquiditätsplanung 2020 | | |
| Umsatz- und Rentabilitätsplanung für 2020 – 2022 | | |

Ort

Datum

Unterschrift

Haftungsausschluss Volksbank in Südwestfalen eG

Dieses Formular wurde mit größter Sorgfalt erstellt, erhebt aber keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Es ist als Orientierungshilfe zu verstehen und soll nur als Anregung und Unterstützung dienen. Dies entbindet Sie jedoch nicht von einer sorgfältigen und eigenverantwortlichen Prüfung.