

Strategiegespräch zur Liquiditäts- und Zukunftssicherung

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Fragebogen Rating-Dialog

Kundenname

Sichere Begleitung
Handlungsfelder erkennen /
Erfolgsfaktoren schützen



Volksbank
Kassel Göttingen

VB-BH 126 (09|2022) pm|c

Ihre Unternehmensdaten:

Name der Firma

Kundennummer		**Verbundene Unternehmen**	
Straße, Hausnummer			
PLZ		**Ort**	
E-Mail		**Homepage**	
Telefon (dienstlich)		**Mobil**	
Telefon (privat)		**Registereintrag**	
Rechtsform		**Gründungsdatum**	
Branche			

Geschäftsführer / Inhaber	Aufgabenbereich	im Unternehmen seit

Prokuristen / Führungskräfte	Aufgabenbereich	im Unternehmen seit
	Finanzen / Controlling	
	Vertrieb / Marketing	
	Lager / Logistik / Diposition	
	Personal / Verwaltung	
	Betrieb / Werkstatt	

Gesellschafter	seit	Anteil in %	Stimmrechte in %	Beschlussfähigkeit lt. Satzung
				☐ Einfache Mehrheit
				☐ Qualifizierte Mehrheit
				☐ Individuelle Regelung (siehe Anlage)

Mitarbeiteranzahl (gesamt)		**Davon leitende Angestellte**	
Davon technisch / kaufmännische Angestellte		**Davon gewerbliche Angestellte**	
Jahresumsatz (TEUR)		**Bilanzsumme (TEUR)**	
Eigenkapital (TEUR)		**Bruttolohnsumme**	

Ihre Bankverbindungen

Kreditinstitut	Kreditlinien / Bürgschaftsrahmen (TEUR)	Aktueller Saldo (TEUR)

Ihr aktuelles Dienstleistungsangebot

Welche Tätigkeiten, Dienstleistungen bzw. Produktgruppen bieten Sie über Ihr Unternehmen an?

Ihre Planungen / Ihre Neuentwicklungen

Welche Geschäfts- und Tätigkeitsfelder werden aktuell überarbeitet bzw. angepasst und / oder welche Produktneuentwicklungen sind geplant?

Markt- und Wettbewerbssituation Ihres Unternehmens / Ihrer Unternehmen

Marktstellung – Wie hat sich Ihr Unternehmen seit dem letzten Jahresabschluss entwickelt?				
☐ Deutliche Verbesserung	☐ Verbesserung	☐ Keine Veränderung	☐ Verschlechterung	☐ Deutliche Verschlechterung

Ihre Anmerkungen / Gründe für Ihre Einschätzung:

Wie ist Ihre Einschätzung der Konkurrenzintensität innerhalb des Marktes, in dem Sie tätig sind?				
☐ Sehr schwach ausgeprägt	☐ Schwach ausgeprägt	☐ Durchschnittlich	☐ Stark ausgeprägt	☐ Sehr stark ausgeprägt
Ihre Anmerkungen / Gründe für Ihre Einschätzung:				
Wie beurteilen Sie die Zukunftsfähigkeit Ihres Geschäftsmodells mit Blick auf die erwartete Marktentwicklung?				
☐ Sehr gute Zukunftserwartungen	☐ Gute Zukunftserwartungen	☐ Durchschnittliche Zukunftserwartung	☐ Zukunftserwartung mit negativer Tendenz	☐ Schlechte Zukunftserwartungen
Ihre Erläuterungen:				
Wie sehen Sie folgende Bereiche im Vergleich zum Wettbewerb / Markt:				
Tätigkeiten, Produktgruppen / -waren und Dienstleistungen				
Ihre Kundenbeziehungen im Hinblick auf Weiterempfehlungen | Neukunden | Beschwerdequote und Zahlungsverhalten				
Welchen Markt bedienen Sie aktuell?	☐ International	☐ National	☐ Regional	

Ihre Erfolgsfaktoren/Stärken (Mitarbeiter? | Patente? | Verfahren? etc.)	
Ihre Personalstrategie und die zusätzlichen Personalinstrumente, die Sie neben Lohn / Gehalt bieten	
Ihr Bewerber- und Personalbeschaffungs-prozess sowie Personalmarketing	

Ihre Anmerkungen / Gründe für Ihre Einschätzung:

Wie ist die Aufbau- und Ablauforganisation in Ihrem Unternehmen?

Gab es in den letzten 36 Monaten einen Wechsel der Geschäftsführung bzw. Unternehmensleitung? **Gibt es eine festgelegte Organisationsstruktur und damit eine Verteilung der Verantwortungsbereiche?** **Wenn ja, bitte als Anlage einreichen.**	
Welche Ausfall- und Vertretungsregelungen sind bei einem langfristigen Ausfall Ihrerseits festgelegt?	

Gibt es eine festdefinierte Vertretungsregelung im Bereich Finanzbuchhaltung und Zahlungsverkehr?	
Wie haben Sie Ihr Unternehmen im Bereich Digitalisierung weiterentwickelt und damit sicher aufgestellt?	
Wie haben Sie Ihr Unternehmen in Bezug auf Nachhaltigkeitsthemen wie Umweltbewusstsein, betriebliche Sozialstandards und werteorientierte Unternehmensführung weiterentwickelt?	

Ihre Kundenstruktur

Wie viele Kunden haben Sie insgesamt?		
Mit wie vielen davon haben Sie mind. einmal im Jahr Umsätze?		
Auf wie viele Kunden entfallen insgesamt 50% des Jahresumsatzes?		
Wer ist Ihr größter Kunde und welchen Anteil in Prozent hat er an Ihrem Umsatz?		_____ %
Wie hoch ist die Summe an Forderungsausfällen in den letzten 12 bzw. 24 Monaten?		
Sind Sie gegen Forderungsausfälle abgesichert und wenn ja, mit wie viel Prozent Ihres Umsatzes?		_____ %
Wie viel Prozent Ihres Umsatzes wird in Fremdwährung abgerechnet?		_____ %
Wie sind die sich hieraus ergebenden Währungsrisiken abgesichert?		

Vorausgesetzt wichtige Kunden (Großkunden) fallen aus oder weg – welche Folgen und Auswirkungen hat dies auf Ihr Unternehmen?		
☐ Nicht wesentlich	☐ Spürbar	☐ Gravierend
Ihre Anmerkungen / Gründe für Ihre Einschätzung:		

Ihre Lieferantenstruktur

Wie viele Lieferanten haben Sie insgesamt?		
Auf wie viele Lieferanten entfallen insgesamt 50% des Wareneinkaufs?		
Gibt es aktuell Engpässe im Rahmen von Rohstoffbeschaffung / Produkte etc., die Auswirkungen auf Ihren Umsatz- und Absatzmarkt haben? Haben sich Kosten-/Preissteigerungen ergeben?		
Wie viel Prozent Ihres Materialaufwandes / Wareneinsatzes werden in Fremdwährung abgewickelt?		_____ %
Wie sind die sich hieraus ergebenden Währungsrisiken abgesichert?		

Vorausgesetzt zentrale Lieferanten fallen aus oder können aktuell nicht liefern – welche Folgen und Auswirkungen hat dies auf Ihr Unternehmen?		
☐ Nicht wesentlich	☐ Spürbar	☐ Gravierend
Ihre Anmerkungen / Gründe für Ihre Einschätzung:		

Ergänzende Fragestellungen

Welche Nachfolgeregelung(en) haben Sie bereits für Ihr Unternehmen getroffen bzw. planen Sie?	
Haben Sie betriebliche und private Vollmachten zur sicheren Fortführung des Unternehmens geregelt? Wenn ja, bitte in den Folgefeldern beschreiben?	☐ **Ja** ☐ **Nein**
Welche Vollmachten sind an welche Personen erteilt? **Haben Sie zusätzlich einen Unternehmerbeirat oder ein sonstiges Unterstützungsgremium installiert?**	
Wer ist bzw. wer sind unsere offiziellen Ansprechpartner bei einem Ausfall? (Partner | Kinder | beste(r) Mitarbeiter)	
Bei minderjährigen Kindern: Sind alle Regelungen getroffen damit das Vormundschaftgericht keinen Einfluss auf das Unternehmen wahrnehmen kann?	☐ **Ja** ☐ **Nein**
Wie haben Sie die Nachfolge in Ihrem Unternehmen heute gesichert?	
Können bzw. sind Familienangehörige für die Unternehmensnachfolge gewünscht bzw. vorgesehen?	☐ **Ja** ☐ **Nein**
Ihre Anmerkungen zu Ausgestaltung / Planung:	

Bestehen Ihrerseits Haftungsverpflichtungen gegenüber Dritten? (z.B. Verlustübernahmeverträge bzw. Geschäftsführerabsicherung)		
☐ **Nein**	☐ **Ja, in unerheblichem Ausmaß**	☐ **Ja, in erheblichem Ausmaß**
Ihre Anmerkungen / Gründe für Ihre Einschätzung:		

Haben Sie Regelungen zur Begrenzung der Privathaftung als Unternehmer getroffen? Wenn ja, welche?

Ihre aktuell und mittelfristig geplanten Investitionen

Aktuell und mittelfristig geplante Investitionen	Anschaffungskosten (Werte in TEUR)	Finanzierungsbetrag (Werte in TEUR)	Termin	Anmerkungen

Nutzen Sie aktuell Fördermittel / Kredite?	
☐ Ja	☐ Nein
Wenn ja, welche Fördermittel und welche Programme setzen Sie ein?	

Nur für Gesellschaften ohne Erwerbszweck (NPO / NGO): Besteht ein prinzipieller Anspruch auf öffentliche (staatliche) Fördermittel?	
☐ Ja	☐ Nein
Ihre Anmerkungen / Gründe für Ihre Einschätzung:	

Herzlichen Dank für Ihre Beantwortung unseres Rating-Fragebogen.

Sie haben Rückfragen - gerne stehen wir Ihnen als strategischer Partner zur Seite und beantworten Ihre Fragen.

VB-BH 126 (09|2022) pm|c