



Leitfaden für die Erstellung eines Konsolidierungskonzepts

1. AUFTRAG

- *Angaben zur Auskunftsperson / Ersteller des Konzepts*

2. UNTERNEHMENS DARSTELLUNG

2.1 Rechtliche Verhältnisse

- *Angaben zum Antrag stellenden Unternehmen und allfällige verbundene Unternehmen*

2.2 Betriebsgegenstand

- *Produkt-/Leistungsprogramm*

2.3 Marktverhältnisse

- *Hauptabnehmer / Abhängigkeiten*
- *Konkurrenz*
- *Marktentwicklung*
- *aktueller Auftragsstand*

2.4 Organisation

- *Aufbauorganisation (Managementorganigramm)*
- *Personalstand/-struktur*

3. WIRTSCHAFTLICHE DATEN

- aktueller Vermögensstatus (sofern kein zeitnaher Jahresabschluss verfügbar)
- Planvorschaurechnung für 2 Jahre
- Liquiditätsplan für 1 Jahr

4. SANIERUNGSANALYSE

4.1 Stellungnahme zur aktuellen Situation

- Krisenursachen
- Stärken - Schwächen - Analyse
- akut drohende Exekutionen
- Überschuldung
- nachhaltige Zahlungsunfähigkeit
- Entnahmenhöhe u. -verwendung der letzten Jahre
- allfällige Fahrlässigkeitstatbestände

4.2 Maßnahmenplan

- Sanierungsstrategie/n und Konsolidierungsziele
- Auflistung mit Zeitplan und Zuständigkeiten
- Berechnung Ertragsauswirkungen

4.3 Finanzierungsbedarf

- zusätzlicher Betriebsmittelbedarf (lt. Liquiditätsplan)
- allfällige Investitionsfinanzierungen und Haftungen

4.4 Alternativlösungen

- Umstellung Unternehmensstrategien (z.B. Auflassung Eigenproduktion)
- Begründung für die Notwendigkeit einer Konsolidierungsbürgschaft

- Freisetzung gebundenes Kapital AV/UV
- Eigenmitteleinlagen/Verkauf Privatvermögen
- Hereinnahme Beteiligungspartner
- Vereinbarungen Nachrangigkeits- bzw. Besserungskapital ggü. KI
- außergerichtlicher Vergleich
- allfällige Lösung Insolvenz (+ Auffanggesellschaft)

4.5 Gesamtbeurteilung

positive oder **negative Fortführungsprognose**

mit Stellungnahme zu Umsetzungschancen der Sanierungsstrategie im Hinblick auf

- Änderungsfähigkeit und -willigkeit d. Managements/Mitarbeiter
- Branchenentwicklung

5. RAHMENBEDINGUNGEN für die SANIERUNG

5.1 Konkretisierung der beantragten Kreditlösung

- Bedarf €
- Kreditart
- Laufzeit/Rückführung:
- Besicherungen:

5.2 Eigenbeitrag im Sinne der Randnummer 62 der Leitlinien

5.3 Vorschlag Dauer der Konsolidierungsphase Zeitraum bis

5.4 Reporting an Oö. KGG Vorschlag vierteljährlich/halbjährlich

5.5 Vorschlag Kreditauflagen für das Unternehmen

- Beschränkung der Privatentnahmen/GF-Bezüge
- Zustimmungserfordernis für Folgeinvestitionen

- *sonstige*

5.6 Vorschlag über erforderliche Maßnahmen der Kreditinstitute

- *Aussetzung der Kapitaltilgungen von Abstattungskrediten*
- *Gewährung zusätzlicher Kredite*
- *Kreditnachlässe*
- *Zinssatzreduzierungen für Nebenbankverbindungen*
- *Betreuungskosten:*