

Unterlagen für die Prüfung eines Factoringengagements

- Firmenportrait (sofern vorhanden)
- kommentierte Jahresabschlüsse der beiden letzten Geschäftsjahre im Original
Bilanzen müssen vom Geschäftsführer unterschrieben sein
- zeitnahe BWA inklusive Summen- und Saldenlisten der Sachkonten
- Planzahlen für das laufende bzw. folgende Geschäftsjahr
- Bankenspiegel aller Banken mit den aktuellen Linien/Darlehen, sowie die Laufzeit und Tilgung. Welche Sicherheiten wurden gestellt ? Sind die Forderungen frei von Rechten Dritter ?
- Offene Posten Liste der Debitoren mit Altersgliederung
nach folgender Fälligkeit sortiert:
nicht fällig; 1 – 30; 31 – 60; 61 – 90; 91 – 120; > 120 überfällig
- Summen- und Saldenliste der Debitoren
wer sind die 10 größten Debitoren - nach OP und Umsatz
- Offene Posten Liste der Kreditoren mit Altersgliederung
nach folgender Fälligkeit sortiert:
nicht fällig; 1 – 30; 31 – 60; 61 – 90; 91 – 120; > 120 überfällig.
- Summen- und Saldenliste der Kreditoren
Wer sind die 10 größten Lieferanten - nach OP und Einkaufsvolumen
- Rahmenvereinbarungen mit den Debitoren - bezüglich Boni, Abtretungsverbot, Konventionalstrafe etc.
- Rechnungsformular mit den Liefer- und Zahlungsbedingungen (AGB's)
- Handelsregisterauszug (neueren Datums)
- Gesellschaftsvertrag
- ggf. Kopie des Kreditversicherungsvertrages und eine aktuelle Limitliste