

Entscheidungsblatt für Härtefallbeitrag

Beilage 6

Antragsnr.	Eingang	Formell	Prüfdat.	Materiell
12	04.12.20	loth	07.12.20	ran

Standardfall

Branche Touristische Betriebe
Rechtsform Juristische Person (AG, GmbH u.a.)

Umsatzzahlen	Monate	effektiv	p.a.
Umsatz 18	12	980'000	980'000
Umsatz 19	12	1'000'000	1'000'000
Ø 18/19		990'000	990'000
Umsatz 20	10	403'333	580'000
Covid-spezifisch		80'000	
Ertrag 20 total		483'333	580'000

Quantitatives Rating		
Kenngrösse	Wert Risiko	Rating
Beanspruchung VK bisher	82% Erhöht	B
Beanspruchung VK neu	100% Erhöht	B
Net Debt / EBITDA	69% Minimal	AAA
Fremdkapital / Kapital	57% Erhöht	B
Risiko quantitativ, gerechnet	Deutlich	BB
Risiko quantitativ, plausibilisiert	Deutlich	BB

Quantitatives Rating verbal Ausreichend finanziert für mässige konjunkturelle Schwankungen. Grössere Krisen werden zur Herausforderung.

Qualitatives Rating (BBB) verbal Gut im Markt etabliert, kompetente Geschäftsleitung, jedoch Stellvertretungen / Nachfolge nicht in allen Funktionen geregelt.

Härtefallbeitrag

	1. Tr.	2. Tr.	Total	Sofortbeitrag aus 1. Tranche
Darlehen	125'000	125'000	250'000	45'000
A-fonds-perdu				
Total	125'000	125'000	250'000	45'000
Fehlbetrag im nachhaltigen Free Cashflow			11'000	
Vertragliche Kostensenkungsaufgabe			11'000	(Verzicht wenn Bedarf < 6'000 p.a.)

Darstellung der Offerte / Begründung der Ablehnung

Darlehen im Umfang von voraussichtlich 250'000 Franken, rückzahlbar bis spätestens 31.12.2030. Eine erste Tranche von 125'000 Franken gelangt am 17.12.2020 zur Auszahlung, sofern der entsprechende Kantonsratsbeschluss bis dann in Rechtskraft erwächst. Von dieser Tranche werden 45'000 Franken bereits nach Vertragsunterzeichnung ausbezahlt aufgrund Ihres sehr dringenden Finanzbedarfs. Die zweite Tranche im Umfang von voraussichtlich 125'000 Franken können Sie per 05.06.2021 mit dem Folgeformular beantragen. Der definitive Betrag wird von der dannzumaligen Covid-Situation, der finanziellen Lage Ihres Unternehmens und dem noch verfügbaren Betrag des kantonalen Rahmenkredits abhängen. Die zweite Tranche kann zudem nur (vollumfänglich) ausbezahlt werden, wenn Sie uns in Ihrem Antwortmail bestätigen, dass Sie, wenn die coronabedingten Einschränkungen vorbei sind, den nachhaltigen Free Cashflow durch Kostensenkungen gegenüber 2019 um 11'000 Franken verbessern. Im Folgeformular, mit dem Sie die Auszahlung der zweiten Tranche beantragen, ist darzulegen, mit welchen Massnahmen Sie dies umsetzen werden.

VK-Rating:	B	Ausfallwahrscheinlichkeit: 30%	Ausfallbetrag: 75'000
Prüferrating:	BB	Ausfallwahrscheinlichkeit: 15%	Ausfallbetrag: 37'500