

KREDITBEARBEITUNGS- UND BESCHLUßBOGEN

Sparkasse Singen-Radolfzell

311

	ja	nein	Zuständigkeit:	ja	nein
KWG-relevantes Engagement	x		Gesamtvorstand -Eilbeschluß-	x	
Kontrollblatt-Anlage	x		Teilvorstand		x
Ausnahmegenehmigung erforderlich		x	aufgrund Ermächtigung		x
Beschluß Nr.			Kenntnisnahme KA	x	

1.1 Antragsteller

Firma: HMK Bausanierungsgesellschaft mbH
 Anschrift: Bahnhofstr. 8, 09322 Penig
 Telefon/Telefax: 037381/66930 / Fax: 037381/93999
 Geschäftszweck: Sanierung bestehender und Errichtung neuer Gebäude, insbesondere die Ausübung folgender Gewerke: Maurer-und Betonbauer, Trockenbau, Gipserarbeiten
 Gesellschaftsform: GmbH

Konzernverbindung nach § 19(2) KWG:

- HMK Holding GmbH
- HMK Wohn- und Gewerbebaugesellschaft mbH
- HMK Elektroanlagenbau GmbH
- HMK Sanierungsbau GmbH
- Heribert Kempen
- Heribert und Marion Kempen
- PME Heribert Kempen

nach Risikogesichtspunkten:

- Marion Kempen

Diese Fotokopie ist identisch mit der Urschrift-Durchschnitt-Abschrift-Kopie. Das Original befindet sich bei HMK Kempen
 Singen, den 9. 10. 03
 Kriminalaufnahmestelle

1.2 Antragsteller

Firma: HMK Wohn- und Gewerbebaugesellschaft mbH
 Anschrift: Weinbergstr. 15, 78244 Gailingen
 Telefon/Telefax: 07734/934955 / Fax: 07734/932933
 Geschäftszweck: An- und Verkauf von unbebauten und bebauten Grundstücken sowie Bauträger-geschäfte als Generalunternehmer oder Übernehmer sowie die Vermietung und Verwaltung von Immobilien
 Gesellschaftsform: GmbH

Konzernverbindung nach § 19(2) KWG:

- HMK Holding GmbH
- HMK Elektroanlagenbau GmbH
- HMK Sanierungsbaugesellschaft mbH i. I.
- Heribert Kempen
- Heribert und Marion Kempen
- HMK Bausanierungsgesellschaft mbH
- PME Heribert Kempen

nach Risikogesichtspunkten:

- Marion Kempen

Zwischen der HMK Holding GmbH und den Tochterunternehmen bestehen Unternehmensverträge, welche Gewinn-abführungsverpflichtungen seitens der Tochterunternehmen und einer Verpflichtung zum Verlustausgleich durch die HMK Holding GmbH vorsehen.

1.3 Antragsteller

Firma: HMK Holding GmbH
 Anschrift: Weinbergstr. 15, 78262 Gailingen
 Telefon: 07734/93455
 Geschäftszweck: Erwerb und Verwaltung von Beteiligungen an anderen Wirtschaftsunternehmen, Leitung der abhängigen Konzernunternehmen als Holding sowie Akquisition von Werkverträgen für die konzerneigenen Gesellschaften sowie Verwaltung von Immobilien
 Gesellschaftsform: GmbH
 Konzernverbindung nach § 19(2) KWG:

- HMK Bausanierungsgesellschaft mbH
- HMK Wohn- und Gewerbebaugesellschaft mbH
- HMK Elektroanlagenbau GmbH
- HMK Sanierungsbau GmbH i. l.
- Heribert Kempen
- Heribert und Marion Kempen
- PME Heribert Kempen

 nach Risikogesichtspunkten:

- Marion Kempen

1.4 Antragsteller

Name: Marion Kempen
 Geburtstag: 10.01.1964
 Beruf: Hausfrau
 Anschrift: Weinbergstr. 15, 78244 Gottmadingen
 Telefon: 07734/93455
 Kinder: 1
 Konzernverbindung nach § 19(2) KWG:

- Heribert und Marion Kempen

 nach Risikogesichtspunkten:

- HMK Holding GmbH
- HMK Wohn- und Gewerbebaugesellschaft mbH
- HMK Elektroanlagenbau GmbH
- HMK Sanierungsgesellschaft mbH i. l.
- HMK Bausanierungsgesellschaft mbH
- PME Heribert Kempen

2.1 Kreditantrag

Betrag	Kreditart	Befristung-Tilgung	Verwendungszweck	Zinssatz	Ausz. kurs	fest bis
<u>HMK Bausanierungs GmbH</u>						
527	Aval		Anzahlungsbürgschaft gegen- über Andreas Netzel wg. Er- füllung Teilkauf- preiszahlung	1 % p.a.		
100	lfr. ÜZ (intern)	31.03.2001	Dispositionen/Vorfinanzierung laufender Aufträge an die öffent- liche Hand ausschließlich gegen Vorlage d. Rechnungen mit be- stätigtem Auszahlungsvermerk			
<u>HMK Wohn- und Gewerbebaugesellschaft mbH</u>						
185	Aval		Prozeßbürgschaft gegenüber Stadt Penig	2 % p.a.		
<u>HMK Holding GmbH</u>						
400	Rahmenkredit ausnutzbar als s.I.D.	1 Jahr tilgungsfrei danach mindestens 1 % p.a. zzgl. er- sparter Zinsen	(Teilweise) Ablösung der nach Bezahlung der Zins- u. Raten- rückstände verbleibenden Über- ziehungen der HMK Holding GmbH, der HMK Elektroanlagen- bau GmbH, der HMK Wohn- u. Gewerbebau GmbH, der HMK Sanierungsbau GmbH und Heri- bert Kempen			noch zu vereinbaren
<u>Marion Kempen</u>						
Bei den Darlehen Nr. 6103002355, Nr. 6203723173, Nr. 6203724304 ist der Festzinssatz ausgelaufen; der Zins- satz wird bei diesem Darlehen intern mit 5,15 % bis 30.12.2000 verlängert. Wenn das Darlehen in Höhe von TDM 400 in Anspruch genommen wird, wird über die Weiterführung dieses Darlehens und die Konditionen verhandelt.						

3. Kreditengagement einschl. Antrag

	Kreditart	Kontonummer	urspr. TDM bei Darl.	zuletzt ge- nehm. von	künftig TDM	beanspr. TDM	Zinssatz %	fest bis ÜZ Prov.
1.	Aval	8903101460	-		527	-	1 % Avalprov. p.a.	
2.	ÜZ lfr.	3627684	-		100	5	11,50	+ 4,50
HMK Bausanierungsgesellschaft mbH			-		627	5		
3.	Aval	8903101478	-		185	-	2 % Avalprov. p.a.	
4.	ÜZ	3036480	-		88 (dv. 37)*2	88	9,75	+ 0
HMK Wohn- u. Gewerbebauges. mbH			-		273	88		
5.	s.I.D. Betriebsmittel	6903958921	2.000	V	2.000	2.000	5,25	6 Jahre (KfW)
6.	Rahmenkredit		-		(400)*2	-	noch zu vereinbaren	
7.	ÜZ	3591476	-		277 *1 (dv. 153)*2	277 *1	9,75	+ 0
HMK Holding GmbH			2.000		2.277	2.277		
8.	ÜZ	3587300	-		50*2	50	9,75	+ 0
9.	Aval	8903100744	8	VM	8	8	1 % Avalprov. p.a.	
HMK Elektroanlagenbauges. mbH			8		58	58		
10.	ÜZ	3627650	-		113	113	9,75	+ 0
11.	ÜZ	3587110	-		176 (dv. 75)*2	176	9,75	+ 0
HMK Sanierungsbauges. mbH			-		289	289		
12.	KK Betriebsmittel	3518586	50	AL	50*2	85	9,75	+ 4,50
13.	ÜZ	3518586			35*2			
Heribert Kempen			50		85*2	85		
14.	Dispo	3518610	10	FKB	10	10	9,75	+ 4,50 var.
15.	Dispo	3538394	10	FKB	10	10	9,75	+ 4,50 var.
16.	RK Wohnhaus in Gailingen	6103002355	150	VM	154	154	5,15	12/00
17.	RK Wohnhaus in Gailingen	6103173776	480	VM	494	494	5,75	08/02
18.	RK Wohnhaus in Gailingen	6103173784	120	VM	124	124	5,75	08/02
19.	Sch.D. Wohnhaus in Gailingen	6203723173	300	VM	309	309	5,15	12/00
20.	Sch.D. Wohnhaus in Gailingen	6203724304	400	VM	412	412	5,15	12/00
Marion Kempen			1.470		1.513	1.513		
Gesamtkredit			3.528		5.122	4.315		

* 1 Mit der ersten Abschlagszahlung des Herrn Netzel in Höhe von TDM 124 werden die Zins- und Tilgungsrückstände der HMK Holding GmbH teilweise zurückgeführt (TDM 277 ./ TDM 124 = TDM 153).

* 2 Bei Umfinanzierung in ein Darlehen über insges. TDM 400 fallen folgende ÜZ weg (daher werden TDM 400 zunächst noch nicht berücksichtigt):

- HMK Wohn- u. Gewerbebau GmbH:	TDM	37 (Verbleib TDM 51 gg. TG)
- HMK Holding GmbH:	TDM	153 (nach Eingang TDM 124)
- HMK Elektroanlagen GmbH:	TDM	50 (Verbleib Aval TDM 8 gg. TG)
- HMK Sanierungsbau GmbH:	TDM	75 (Verbleib ÜZ TDM 214)
- Heribert Kempen	TDM	85
Summe	TDM	400

4. Sicherheiten einschl. Sicherheiten für beantragten Kredit

Art der Sicherheit	nomin. 2 TDM	Bei W. 3 TDM	Sichh. gem. Grundsätze			ungesichert 7 TDM	wirts. Deck.W. 8 TDM
			dinglich 4 60%	Sonst. 5 100%	6 TDM		
40 %ige Haftungsfreistellung des Bundes gegen	800				800		
1. BÜ von Heribert Kempen für 6903958921, 3591476	2.000						
2. Abtr. Forderung aus Darl. Heribert Kempen gegen HMK Holding GmbH für 6903958921	2.000						
3. Verpf. Ansparkonto Dekafonds* Nr. 86268 Heribert Kempen, jährl. Ansparung mind. TDM 200 für 6903958921							
4. GS ZFH in Gailingen (Quote 60 %) Weinbergstr. 15 für 3591476 für 6903958921	(500) (800) 150 1.000 (110) 390 1.750	(2.500)	-	690	(Aufteilung GS TDM 1.150) (TDM 460 - KfW) (TDM 690 - Spk.)		
5. Mitverpflichtung von: HMK Wohn- u. Gewerbebau GmbH HMK Sanierungsbau GmbH HMK Elektroanlagenbau GmbH	2000						
BÜ Heribert Kempen für 3591476	500						
MV HMK Bausanierungsges. mbH						1.187	
blanko							
Obligo HMK Holding GmbH				690	800	1.187	
Verpf. Termingeld Nr. 2103398810 bei 8903100744	8				8		
BÜ Heribert Kempen für 3587300	500						
GS ZFH in Gailingen, Weinbergstr. 15 für 3587300	(500) (800) 150 1.000 (110) 390 1.750	(2.500)					
MV HMK Bausanierungsges. mbH							
blanko						50	
Obligo HMK Elektroanlagenbauges. mbH					8	50	

* entsprechend der Ansparung Dekafonds erfolgt sukzessive Freigabe des nachrangigen GS-Teilbetrages in Höhe von insgesamt TDM 1.111 (aufgrund der Liquiditätsschwierigkeiten konnte die Gesellschaft an Heribert Kempen keine ordnungsgemäße Ausschüttung vornehmen; insoweit ruht die Ansparung derzeit).

4. Sicherheiten einschl. Sicherheiten für beantragten Kredit

Art der Sicherheit	nomin. 2 TDM	Bel.W. 3 TDM	Sichh. gem. Grundsätze dinglich		Sonst. 6 TDM	ungesichert 7 TDM	wirts. Deck.W. 8 TDM
			4 60%	5 100%			
selbstsch. BÜ Heribert Kempen für 3627650	110						
selbstsch. BÜ Heribert Kempen für 3587110	500						
GS ZFH in Gailingen, Weinbergstr. 15 für 3627650, 3587110	(500) (800) (150) (1.000) 110 390 <u>1.750</u>	(2.500)		50			
SÜ CAD-Anlage	15						
Abtr. Forderung Gemeinde Eigeltingen (urspr. TDM 410)	23				18		
MV HMK Bausanierungsges. mbH blanko						221	
Obligo HMK Sanierungsbauges. mbH				50	18	221	
Forderungsabtr. aus Hinterlegungssache Spk. St. Blasien ./ Ralf Berkemeyer/ Heribert Kempen	500						
GS ZFH in Gailingen, Weinbergstr. 15 für 3518586	(500) (800) (150) (1.000) (110) (390) <u>1.750</u>	2.500					
MV HMK Bausanierungsges. mbH blanko						85	
Obligo Heribert Kempen						85	
Verpf. TG 2103403321 M. Kempen für ÜZ 3036480	51				51		
BÜ H. Kempen für 3036480	500						
GS ZFH in Gailingen, Weinbergstr. 15 für 3036480	(500) (800) (150) (1.000) (110) 390 <u>1.750</u>	(2.500)					
Forderungsabtretung (Abtr. der Eigen- tumsverschaffung am Objekt Chemnitzer Str. 7 + 11 in Penig)							
MV HMK Bausanierungsges. mbH blanko						222	
Obligo HMK Wohn- u. Gewerbebau GmbH					51	222	

4. Sicherheiten einschl. Sicherheiten für beantragten Kredit

Art der Sicherheit	nomin. 2 TDM	Bel.W. 3 TDM	Sichh. gem. Grundsätze dinglich		Sonst. 6 TDM	ungesichert 7 TDM	wirts. Deck.W. 8 TDM
			4 60%	5 100%			
GS ZFH in Gailingen, Weinbergstr. 15	500 800 (150) (1.000) (110) 390 <u>1.750</u>	2.500	1.300	1.300			
MV H. Kempen bei 6203723173, 6103002355, 6103173776, 6103173784, 6203724304							
Abtr. BSV Dt. Bank Bauspar AG Nr. 14753944-01 für 6203724304	164				164		
Abtr. BSV LBS Karlsruhe Nr. 34034290-01 für 6203723173	15				15		
blanko						34	
Obligo Marion Kempen			1.300	1.300	179	34	
Verpfändung TG Nr. 2103415770	527				527		
Forderungsabtr. Global A-Z						100	
blanko					527	100	
Obligo HMK Bausanierung							
Summe			1.300	2.040	1.583	1.899	
Sicherheiten Nr. 5 - 6			3.623				
ungesichert			1.499 *				
Gesamtkredit			5.122				

* Das Risiko reduzierte sich nach Eingang der ersten Abschlagszahlung in Höhe von TDM 124 (vgl. Engagementdarstellung *2, Seite 4) auf dann TDM 1.375.

Anmerkung:

Die noch verbleibende rechnerische Erhöhung des Blankoanteils (TDM 1.375) gegenüber dem Ausweis im Zwischenbericht vom 10.07.2000 beruht auf der Berichtigung von Wertansätzen im Sicherheitenbereich.

5. Andere Konten und Depots

Mittelart	Kontonummer	Guthaben Kurswert TDM	Kontoinhaber
TG	2103403321	51	Marion Kempen
TG	2103398810	8	HMK Elektroanlagengesellschaft mbH

6. Andere Kreditinstitute

Kreditinstitute	Kreditlinie Darl./TDM	Sicherheiten
Deutsche Bank AG Berlin		
KSK Mittweida		

7. Umsätze

Kontonummer	Jahr	TDM if. GuV	mit uns TDM
3591476 HMK Holding GmbH	1997		-
	1998		50
	1999		
	lfd. Jahr		76
3587300 HMK Elektroanlagen- bauges. mbH	1997		-
	1998		94
	1999		
	lfd. Jahr		7
3587110 HMK Sanierungs- bauges. mbH	1997		-
	1998		204,3
	1999		
	lfd. Jahr		494
3036480 HMK Wohn- und Gewerbebauges. mbH	1997		182,6
	1998		75,1
	1999		
	lfd. Jahr		94

9. Würdigung der wirtschaftlichen Verhältnisse

- Es handelt sich um eine kleine GmbH.

- § 18 KWG wird erfüllt bei:

HMK Holding GmbH

BWA 12/99

Bilanz 1998 testiert

Bilanz 1997 testiert

HMK Wohn- und Gewerbebau GmbH

BWA 12/99

BWA 05/99

Bilanz 1998 testiert

Bilanz 1997 testiert

HMK Elektroanlagen GmbH

BWA 12/99

BWA 05/99

Bilanz 1997

Bilanz 1998

HMK Bausanierung GmbH

Eröffnungsbilanz vom 05.04.2000

BWA 06/00

Liquiditätsplanung per 09/2000 (mit Berücksichtigung Gruppenfinanzierung)

HMK Sanierungsbau i.l.

BWA 12/99
 BWA 05/99
 BWA 02/99
 Bilanz 1998 testiert
 Bilanz 1997 testiert

es liegen vor:

Heribert Kempen

VMA vom 19.11.1999
 ESTB + ESTE 1997
 Gewinnermittlung 1997

Marion Kempen

VMA vom 19.11.1999
 ESTB + ESTE 1997

Anmerkung:

Die Jahresabschlüsse 1999, aktuelle BWAs des laufenden Geschäftsjahres sowie die Einkommensteuererklärungen 1998/1999 der Eheleute Kempen werden derzeit vom Steuerberater/Wirtschaftsprüfer erstellt und geprüft. Die Unterlagen sollten bis Ende 10/2000 zusammen mit einem Sanierungsgutachten vorliegen. Soweit § 18 KWG insoweit nicht vollständig eingehalten werden kann, wird die Genehmigung dieses Beschlusses im Hinblick auf die bereits eingeleiteten Maßnahmen und unter Sanierungsgesichtspunkten dennoch befürwortet.

Aussagen zur Ebilauwertung und aktuellen wirtschaftlichen Entwicklung:

(=> zu den folgenden Gliederungspunkten vgl. insbesondere auch den ausführlichen Zwischenbericht vom 10.07.2000)

Während der Geschäftsjahre 1996 bis 1998 und auch noch im Jahre 1999 wurde die Geschäftstätigkeit in erheblichem Umfang ausgeweitet. Dabei wurden die Umsatzerlöse kontinuierlich gesteigert. Bis zum Geschäftsjahr 1998 liegen Bilanzen vor. Zum 31.05.1999 wurde eine zusammengefaßte Gewinn- und Verlustrechnung vom 01.01. bis 31.05.2000 erstellt. Für das Geschäftsjahr 1999 wurden vorläufige Zahlen per 12/1999 eingereicht. Testierte Jahresabschlüsse sind uns für Mitte August 2000 zugesagt worden, ebenso aktuelle BWA's GJ 2000.

Die konsolidierte Bilanz per 31.12.1998 wies eine Gesamtleistung in Höhe von 5,2 Mio DM (VJ. 4,6 Mio. DM) aus. Es wurde dabei ein Konzernjahresfehlbetrag in Höhe von TDM 300 erwirtschaftet (VJ. Gewinn TDM 44). Die Bilanz zeigte im Jahr 1998 ein Negativkapital in Höhe von TDM 921 (VJ. ./ TDM 60). Dabei wurde jedoch seitens der mit der Bilanzerstellung beauftragten Schitag Ernst & Young - Deutsche Allgemeine Treuhand AG, Singen ausdrücklich bestätigt, daß erhebliche stille Reserven in den Grundstücken und Gebäuden vorhanden seien. Diese wurden mit insgesamt rund 5,3 Mio DM beziffert. Aussage war, daß das konsolidierte Verlustergebnis im übrigen wesentlich durch die Abschreibung des Firmenwerts beeinflusst sei.

Zudem sei zu berücksichtigen, daß die Bewertung der einzelnen Baustellen anhand der gestellten Anzahlungsrechnungen erfolge. Diese würden erfahrungsgemäß mit einer Zeitspanne von 4 - 8 Wochen nach Fertigstellung der einzelnen Gewerke gestellt.

Die zusammengefaßte Gewinn- und Verlustrechnung per 31.05.1999 ergab bei einer Gesamtleistung von 2,7 Mio DM einen Konzernjahresfehlbetrag in Höhe von TDM 246.

Die vorläufige Erfolgsrechnung bis 31.12.1999 weist einen Verlust in Höhe von TDM 236 aus.

Anfang des Jahres 2000 wurden zusehends erhebliche Liquiditätsschwierigkeiten in der Gruppe ersichtlich. Diese resultierten insbesondere aus hohen Debitorenständen sowie erheblichen Verzögerungen in der Bearbeitung beantragter Fördermittel seitens der SAB (Sächsische Aufbaubank).

Auffällig war bei sämtlichen Tochtergesellschaften in der Unternehmensgruppe der vergleichsweise hohe Bestand an unfertigen Leistungen. Dieses resultiert aus dem oben dargestellten Umstand, daß die HMK-Gruppe sich insbesondere bei der Innenstadtsanierung der Stadt Penig engagiert. Dies betrifft u.a. die Objekte Marktcenter, Schloßplatz 1, 3, 5 und 9 sowie Chemnitzer Str. 9 - 11. Aufgrund der genannten verzögerten Bearbeitung der bei der SAB gestellten Anträge kam es immer wieder zu Stockungen in der Darlehens- und Fördermittelausreichung. Infolgedessen liefen zwischenzeitlich erhebliche Finanzierungskosten auf und konnten aus den laufenden Erträgen der einzelnen Unternehmungen nicht kompensiert werden. Bis Ende 1999 konnten deshalb eine Vielzahl von Werkleistungen, vornehmlich in Penig, nicht abgerechnet werden, da die beantragten Fördermittel seitens der SAB mangels Bearbeitung nicht ausgereicht wurden.

326

Im Februar 2000 wurde, auf unser Ansinnen hin, die Steuerberatungsgesellschaft WSS beauftragt, einen Liquiditätsstatus sowie eine Finanzplanung für die Jahre 2000 und 2001 der Unternehmensgruppe zu erstellen. Hierbei zeigte sich eine enorme Liquiditätsunterdeckung per 24.02.2000 in Höhe von rd. 4,2 Mio DM (vgl. auch Aktenvermerk vom 09.03.2000 und 07.02.2000).

Aufgrund der Zahlungsschwierigkeiten wurde danach für die Tochtergesellschaft HMK Sanierungsbau GmbH Insolvenzantrag gestellt.

Management/Geschäftsleitung:

Die HMK-Firmengruppe wird von den Geschäftsführern Heribert Kempen und Marion Kempen umsichtig geführt. Herr Kempen ist uns als zuverlässiger Geschäftspartner bekannt und steht mit Auskünften und Informationen jederzeit zur Verfügung.

Markt/Produkt:

HMK Elektroanlagenbau GmbH: → Errichtung und Wartung von Alarm-, Brandmelde- und Rauchanlagen, Zutrittskontrollsystemen, Windüberwachungssystemen, Ruf- und Signalanlagen etc., Elektroinstallationen

HMK Sanierungsbau GmbH i. I.: → Planung und Ausführung von Hochbauten, Sanierung bestehender Gebäude

HMK Wohn- und Gewerbebau GmbH: → An- und Verkauf von unbebauten und bebauten Grundstücken sowie Bauträgergeschäfte als Generalunternehmer sowie Vermietungen und Verwaltungen von Immobilien.

HMK Bausanierungsgesellschaft mbH: → Auffanggesellschaft für die HMK-Sanierungsbau GmbH in Insolvenz; setzt die Geschäftstätigkeit der HMK-Sanierungsbau GmbH fest.

Die HMK-Firmengruppe, deren Hauptsitz in Gailingen ist, beschäftigte noch Anfang diesen Jahres rd. 55 Mitarbeiter.

FERI Branchen-Kreditrisiko:

erheblich gefährdete Branche, schrumpfendes Marktpotential, beträchtliche Wettbewerbsschwäche, durchschnittliche Ertragskraft, hohe Konjunkturabhängigkeit ⇒ hohes Branchenrisiko

Ratingklasse: E

Ertragskraft:

Die bisher erwirtschaftete Ertragskraft war branchendurchschnittlich. Zudem deutete 1999 die Aussage der Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Schitag, Ernst & Young auf erhebliche Ertragspotentiale der Gesellschaft hin, die sich im Laufe der Folgejahre ergeben sollten.

Vor allem die HMK Sanierungsbau GmbH und die HMK Elektroanlagenbau GmbH hätten noch im Jahre 1999 einen Gewinn vor Steuern, der über 1,0 Mio. DM liegt und damit den künftigen Kapitaldienst für das beantragte KfW-Darlehen mit TDM 485 p.a. nach Ablauf des Tilgungsfreijahres abgedeckt hätte, zu erwarten gehabt.

Der Kapitaldienst der Wohn- und Gewerbebau GmbH wäre nach Planzahlen voll durch die künftigen Mieteinnahmen der obengenannten Objekte abgedeckt gewesen.

Das seinerzeit von der Schitag, Ernst & Young bestätigte Bruttoeinkommen der Eheleute Kempen betrug:

1. Marion Kempen: TDM 130
2. Heribert Kempen: TDM 244

Weiterhin sollte Herr Kempen aus den Anteilsverkäufen der HMK-Firmengruppe an HMK Holding GmbH einen Rückfluß von 3,15 Mio. DM, verteilt auf 10 Jahre erhalten. Die Erträge sollten in Dekafonds angelegt werden.

Insgesamt war das ursprüngliche Konzept also schlüssig und nachvollziehbar gewesen. Die jetzige Schieflage der HMK-Gruppe resultiert in erster Linie aus dem Umstand, daß durch die schleppende bzw. gar nicht erfolgte Herauslegung der SAB-Fördermittel den Abverkauf und die Realisierung der Veränderungsgewinne der Ostimmobilien verhinderte. Hierdurch entstand der immense Liquiditätsengpaß, welcher noch bis heute das Hauptproblem darstellt. Zwischenzeitlich sei jedoch zu erwarten, daß die eingeplanten Fördermittel der SAB bis Ende dieses Jahres fließen. Ob und inwieweit dies letztendlich zutreffen wird, bleibt abzuwarten. Es gilt jetzt jedoch bis zur Klärung die Liquidität sicherzustellen. Zu einem großen Teil ist dies auch durch die Geschäftstätigkeit der HMK-Sanierungsbau GmbH gelungen. Diese setzt zum einen die Aufträge der insolventen HMK-Sanierungsbau GmbH fort und erwirtschaftet zudem ansehnliche Umsätze und Erträge aus Aufträgen in der hiesigen Region (v.a. Stadt Lörrach). Eine von Herrn Kempen selbst erstellte und insoweit nachvollziehbare Liquiditätsplanung (in einfach Form) liegt uns vor.

Festzuhalten bleibt folglich, daß das Hauptproblem in der Liquiditätskrise und nicht etwa in einer fehlenden Ertragskraft zu sehen ist.

Die abschließende Aussage hierüber wird bis ca. Ende Oktober 2000 durch die angekündigten Aussagen der StB/WP-Gesellschaft erfolgen, welche derzeit auch die Jahresabschlüsse 1999 und die Est-Erklärungen sowie aktuelle BWA's erstellt.

- Finanzkraft/Vermögen:

Der zusammengefaßte Jahresabschluß der HMK Holding GmbH zum 31.12.1998 wies noch ein negatives Eigenkapital in Höhe von TDM 123, die BWA per 12/99 ein vorläufiges Ergebnis von - TDM 122 aus.

Dem standen jedoch nach Aussage der früher für HMK tätigen Wirtschaftsprüfungsgesellschaft ^{Schitag} Witag, Ernst & Young allein in der HMK Wohn- und Gewerbebau stille Reserven im Grundbesitz von rd. 2,5 Mio. DM gegenüber. Durch unabhängige Sachverständigengutachten seien diese nachgewiesen worden.

Die angaben erscheinen jedoch heute äußerst zweifelhaft. Näheren Aufschluß erwarten wir nach Vorlage der neuen Bilanzen 1999 (vgl. oben).

Es liegt uns eine aktuelle Vermögensaufstellung zum 19.11.1999 von Herrn Heribert Kempen als Mehrheitsgesellschafter der HMK Holding GmbH (er hält 99,34 % Anteile) vor. Auch die hier vorhandenen Angaben stehen derzeit zur Prüfung an.

Zwar läßt derzeit der Geschäftsbetrieb der Gruppe allein die Möglichkeit zur Rückführung/Bedienung unserer Kredite nicht erkennen. Allerdings soll dies durch sukzessive Realisierung stiller Reserven (vgl. bereits Objektveräußerung Brauhausgasse an Netzel) unterstützt werden. Aufschluß über Höhe und Zeithorizont wird auch hier die bis Ende Oktober 2000 zugesagte Prüfung der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer ergeben.

321
330

Stellungnahme:

Anbetracht der bislang eingeleiteten Sanierungsmaßnahmen, des für die HMK-Gruppe recht günstig verlaufenen Insolvenzverfahren HMK-Sanierungsbau GmbH, der zur Zeit zu beobachtenden vorsichtigen Erholung in der Umsatz- und Ertragslage, der in Auftrag gegebenen Erstellung umfassender Unterlagen zur wirtschaftlichen und finanziellen Situation, verbunden mit dem Wechsel der Steuerberater/Wirtschaftsprüfer und den kurzfristig zu erzielenden Einnahmen aus der Veräußerung des Objektes Brauhausgasse 9 an Netzel erscheint es sinnvoll und vertretbar unter Sanierungsgesichtspunkten, das verhältnismäßig geringe zusätzliche Risiko bei Vollziehung der beantragten Maßnahmen in Höhe von rd. TDM 55 einzugehen.

Bereits für die kommenden Wochen und Monate wird uns Herr Kempen aus den erwarteten Abschlagszahlungen seitens Netzel für das Objekt Brauhausgasse 9 in Penig anteilige Beträge zur Verfügung stellen. Zeitpunkt und Höhe sowie die Verwendung bei uns (Zinszahlung oder gar teilweise Rückführung) bleibt im Einzelfall noch zu verhandeln.

Hierdurch besteht für uns kurzfristig die Chance, sämtliche Zinsrückstände und laufende Zinsen zu vereinnahmen. Gleichzeitig besteht die Chance und Hoffnung ohne weitere Aktivitäten unseres Hauses (v.a. ohne weitere neue finanziellen Mittel) mittel- und langfristig die Risiken unseres Kreditengagements zu begrenzen und zu minimieren.

In Anbetracht der derzeitigen Situation wird vorgeschlagen, den nach Vollzug der beantragten Maßnahmen verbleibenden Blankoanteil in Höhe von TDM 1.375 zur EWB per 31.12.2000 vorzusehen.

Im einzelnen vgl. beiliegende Kopie von genehmigtem Besuchsbericht vom 22.08.2000 und dem Zwischenbericht vom 10.07.2000

Singen, den 22.08.2000/wa/dl

KA73

Kundenberater: 

Sachbearbeiter: 

Eilentscheidung

Über den gestellten Antrag mußte wegen Dringlichkeit (kurzfristig erforderliche Vollziehung des Kaufvertrages Objekt Brauhausgasse 9, Penig an Netzel) sofort entschieden werden.


Beschluß: Antrag einstimmig genehmigt

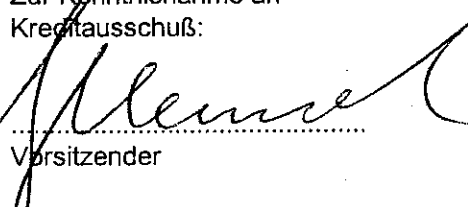
Singen, den 22.8.00

Singen, den 18. Okt. 2000

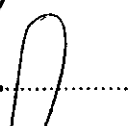
Der Vorstand:

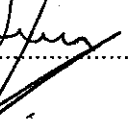
Zur Kenntnisnahme an Kreditausschuß:

1. i.V. 


Vorsitzender

2. i.V. 

3. 

4. 

5. i.V. 