

Strategie- und Risikomanagement

Strategiekonzept und Bericht über das Risikomanagement

Asian Car AG

Marktführer in der Schweiz und Deutschland für asiatische Kleinstfahrzeuge
im tiefsten Preissegment.

| | |
|----------------------|----------------|
| Verfasser | Roland Wickart |
| Status des Berichts | Entwurf |
| Genehmigung durch | VR Präsident |
| Letzte Überarbeitung | 17.03.2010 |
| Klassifikation | Vertraulich |

Inhaltsverzeichnis

1. Die Unternehmung Asian Car AG
2. Strategie
3. Chancen und Risiken Übersicht
4. Umsetzungskosten
5. Chancenmatrix
6. Chancenverzeichnis
7. Risikomatrix
8. Risikenverzeichnis
9. Fremdkapitalsicherung
10. Umsetzungsplan

1. Die Unternehmung Asian Car AG

Allgemein

| | |
|--------------------|------------------|
| Sitz | Zug |
| Rechtsform | AG |
| Gründungsjahr | 2007 |
| Anzahl Mitarbeiter | 25 |
| Wirtschaftssektor | Dienstleistungen |
| Wirtschaftszweig | Grosshandel |

Unsere Mission

Angebot von preiswerten Kleinwagen in Europa durch reduzierte Vertriebskosten.

Unsere Vision bis im Jahre 2015

Marktführer in der Schweiz und Deutschland für asiatische Kleinstfahrzeuge im tiefsten Preissegment.

2. Strategie

Kernkompetenzen

Etabliertes Netzwerk zu drei asiatischen Automobil Herstellern.

Exklusive Vertriebsverträge für den europäischen Raum.

Funktionierendes Händlernetz durch einen europäischen "Food Retailer".

Strategische Stossrichtungen

1) Reduktion von Abhängigkeiten

Aufbau eines zweiten Vertriebskanals ausserhalb des "Food Retail Vertriebs"

2) Null Optionen Fahrzeuge

Vertrieb auf der bestehenden Null Optionen Strategie fix konfigurierte Ausrüstung "ready to drive" weiterführen.

3) Maximum 25 Ersatzteilarten je Fahrzeug

Rentablisierung der Ersatzteil Logistik.

Produkte und Dienstleistungen

Ausbeutung

Vertrieb der drei bestehenden Kleinstfahrzeuge

Innovation

Homologierung des Electric Car M3 und Aufbau der schweizerischen Online Vertriebsplattform www.asia-electric-car.ch

3. Chancen und Risiken Übersicht

Top Chancen

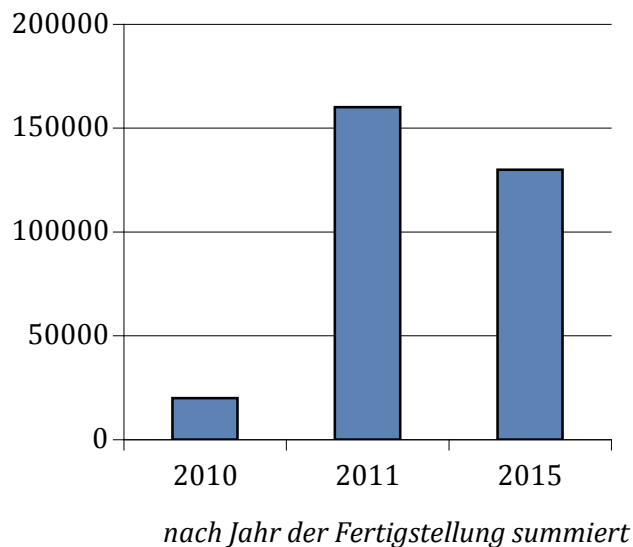
| | | Umsetzung bis: | Umsetzungsgrad: |
|---|--|----------------|-----------------|
| 1 | Exklusive Importverträge für Electric Car M3 Umsetzbarkeit: <i>bedingt möglich</i> Auswirkung: <i>hoch</i> | 31. Dez. 10 | 0 % |
| 2 | Minimierung Einkaufslager durch effizientes Bestellsystem mit Fahrzeugproduzenten Umsetzbarkeit: <i>hohe Wahrscheinlichkeit</i> Auswirkung: <i>mittel</i> | 30. Jun. 11 | 10 % |
| 3 | Absatzförderung durch CO2 Steuer (2015) Umsetzbarkeit: <i>bedingt möglich</i> Auswirkung: <i>spürbar</i> | 31. Dez. 15 | 0 % |

Top Risiken

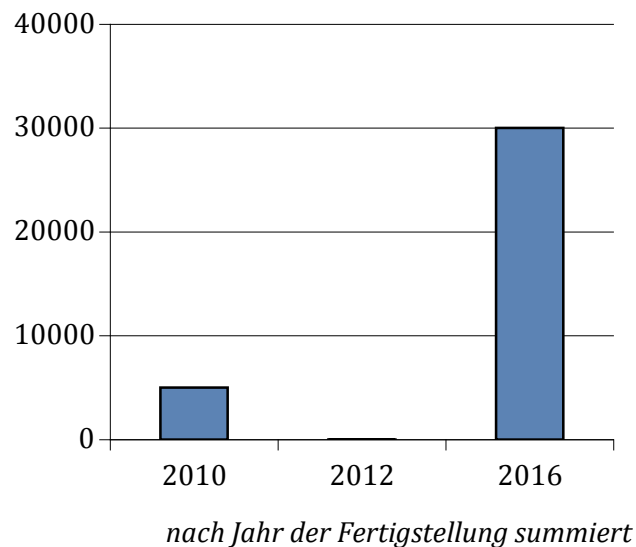
| | | | |
|---|--|-------------|------|
| 1 | Verfügbares Kapital des Inhabers nicht ausreichend für angestrebte Expansion Eintrittswahrscheinlichkeit: <i>einmal im Jahr</i> Schadenhöhe: <i>CHF 200'000</i> | 31. Jul. 10 | 0 % |
| 2 | Nicht ausreichende Garantiepauschale des Herstellers Eintrittswahrscheinlichkeit: <i>einmal in fünf Jahren</i> Schadenhöhe: <i>CHF 150'000</i> | 31. Jul. 12 | 0 % |
| 3 | Fehlende Nachfolgeregelung Eintrittswahrscheinlichkeit: <i>einmal in zehn Jahren</i> Schadenhöhe: <i>CHF 350'000</i> | 31. Dez. 16 | 30 % |
| 4 | Gefahr eines starken Frankens - fehlende Währungsabsicherung Eintrittswahrscheinlichkeit: <i>einmal in fünf Jahren</i> Schadenhöhe: <i>CHF 75'000</i> | 30. Apr. 10 | 0 % |

4. Umsetzungskosten

Umsetzungskosten der strategischen Initiativen (Chancen)



Umsetzungskosten der Risikomaßnahmen



Top Umsetzungskosten

| | | | |
|--------|---|-----|---------|
| Chance | Minimierung Einkaufslager durch effizientes Bestellsystem mit Fahrzeugproduzenten | CHF | 160'000 |
| Chance | Absatzförderung durch CO2 Steuer (2015) | CHF | 130'000 |
| Risiko | Fehlende Nachfolgeregelung | CHF | 30'000 |
| Chance | Exklusive Importverträge für Electric Car M3 | CHF | 20'000 |
| Risiko | Gefahr eines starken Frankens - fehlende Währungsabsicherung | CHF | 5'000 |
| Risiko | Verfügbares Kapital des Inhabers nicht ausreichend für angestrebte Expansion | CHF | 0 |
| Risiko | Nicht ausreichende Garantiepauschale des Herstellers | CHF | 0 |

5. Chancenmatrix

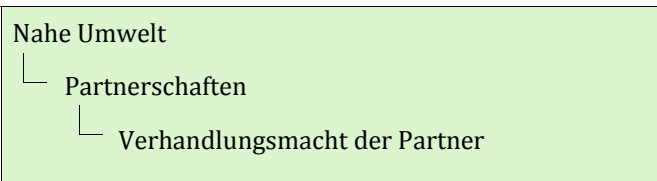
| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| gesicherte Umsetzung (100%) | | | | |
| Umsetzung mit hoher Wahrscheinlichkeit (75%) | | | 2. Bestellwesen Materialbeschaffung (-); | |
| Umsetzung bedingt möglich (50%) | | 3. Umweltschutzgesetzgebung (-); | | 1. Verhandlungsmacht der Partner (-); |
| Umsetzung mit tiefer Wahrscheinlichkeit (25%) | | | | |
| | kleine Auswirkung (10% einer Chance mit hoher Auswirkung) | spürbare Auswirkung (25% einer Chance mit hoher Auswirkung) | mittlere Auswirkung (50% einer Chance mit hoher Auswirkung) | hohe Auswirkung |

Erläuterung

Die Chancenmatrix zeigt die in den drei Analysen (innere, nahe und ferne Umwelt) identifizierten Chancenaspekte nach den Dimensionen der Umsetzbarkeit und der positiven Auswirkung einzelner Chancen auf die Unternehmung. Die aufgelisteten Chancenaspekte sind priorisiert und die Einzelchancen nachfolgend detailliert beschrieben. Die Klammerwerte signalisieren die Kosten für die Umsetzung einer Chance: zwei Ausrufezeichen (!!) stehen, wenn der Aufwand höher liegt als die Kosten für ein Existenz bedrohendes Ereignis; (!) liegen die Kosten zwischen 50% und 100% eines Existenz bedrohenden Ereignisses; und (-) steht für geringere respektive unbestimmte Kosten. Dabei wurde das Existenz bedrohende Einzelrisiko in einer Jahressicht auf den Betrag von CHF 350000 festgelegt. Chancen welche nicht nach der Auswirkung und der Umsetzbarkeit beurteilt wurden, erscheinen nicht in der Matrix, jedoch in der detaillierten Chancenliste.

6. Chancenverzeichnis

1 Exklusive Importverträge für Electric Car M3

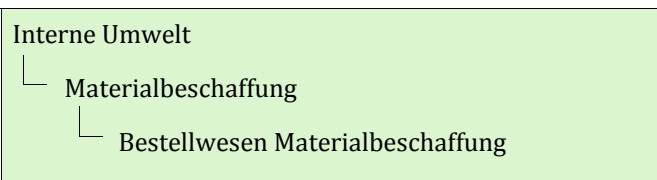


Umsetzbarkeit: *bedingt möglich*
Auswirkung: *hoch*
Verantwortlich: *Leiter Einkauf*
Umsetzungskosten: *CHF 20'000*
Umsetzung bis: *31. Dez. 10*
Nächster Meilenstein *31. Dez. 10*
Umsetzungsgrad: *0 %*

Massnahmen:

Ausbau der Kooperation mit AisCaro mit einem gemeinsamen Agenten in China. Exklusive Importverträge des Electric Car M3 für den U.S. und europäischen Markt sicherstellen.
Meilenstein 31.08.2010: Agenten nominiert und erste Resultate aus den Verhandlungen mit dem Produzenten.

2 Minimierung Einkaufslager durch effizientes Bestellsystem mit Fahrzeugproduzenten



Umsetzbarkeit: *hohe Wahrscheinlichkeit*
Auswirkung: *mittel*
Verantwortlich: *Leiter Einkauf*
Umsetzungskosten: *CHF 160'000*
Umsetzung bis: *30. Jun. 11*
Nächster Meilenstein *30. Jun. 11*
Umsetzungsgrad: *10 %*

Massnahmen:

Reduktion des gebunden Kapitals im Einkaufslager um 35% bis Okt. 2011.
Meilenstein 30.09.2010: Blueprint des Bestellprozesses mit Lieferanten definiert und allfällige Software Evolution abgeschlossen.

3 Absatzförderung durch CO2 Steuer (2015)

Ferne Umwelt
└─ Ökologische Faktoren
 └─ Umweltschutzgesetzgebung

Umsetzbarkeit: *bedingt möglich*
Auswirkung: *spürbar*
Verantwortlich: *Leiter Marketing*
Umsetzungskosten: *CHF 130'000*
Umsetzung bis: *31. Dez. 15*
Nächster Meilenstein *31. Dez. 15*
Umsetzungsgrad: *0 %*

Massnahmen:

Positionierung der durch Asia Cars AG importierten Autos als ökologisch (Elektro oder tiefer CO2 Ausstoss)
Meilenstein 31.11.2010: Kommunikation Asia Cars AG importiert ökologische Produktpalette zu unseren Retailern und Internet Seiten.
Meilenstein 31.05.2011: Alle Produkteprospekte beinhalten eine Seite über die ökologischen Aspekte (inkl. CO2 Ausstoss im Marktvergleich)

7. Risikomatrix

| | | | | |
|-----------------------------------|--|--|---|--|
| häufig (einmal im Jahr) | | | | 1. Verfügbares Kapital der Eigentümer (!); |
| | | 4. Wechselkurse (!!); | 2. Qualität der Leistungserstellung (!); | |
| | | | | 3. Nachfolgeregelung (-); |
| | | | | |
| | klein (10% eines Existenz bedrohenden Risikos) | spürbar (25% eines Existenz bedrohenden Risikos) | hoch (50% eines Existenz bedrohenden Risikos) | Existenz bedrohend |

Erläuterung

Die Risikomatrix zeigt die in den drei Analysen (innere, nahe und ferne Umwelt) identifizierten Risikoaspekte nach den Dimensionen der Eintrittswahrscheinlichkeit und der Schadenshöhe des einzelnen Ereignisses auf. Dabei wurde das Existenz bedrohende Einzelrisiko in einer Jahressicht auf den Betrag von CHF 350000 festgelegt.

Die aufgelisteten Risikoaspekte sind priorisiert und die Einzelrisiken nachfolgend detailliert beschrieben. Die Klammerwerte signalisieren die Geschwindigkeit der Schadensentwicklung: drei Ausrufezeichen (!!!) stehen für schlagartig; (!!); (!) innert einiger Wochen; (!) über mehrere Monate; und (-) steht für eine schleichende respektive unbestimmte Schadensentwicklung.

Risiken, welche nicht nach der Eintrittswahrscheinlichkeit beurteilt wurden, erscheinen nicht in der Matrix, jedoch in der detaillierten Risikoliste. Es gilt zu beachten, dass zwischen den einzelnen Risiken Abhängigkeiten bestehen können, welche hier nicht dargestellt sind.

8. Risikenverzeichnis

1 Verfügbares Kapital des Inhabers nicht ausreichend für angestrebte Expansion

Nahe Umwelt

- Inhaber und Investoren
 - Verfügbares Kapital der Eigentümer

Zeitliche Schadensentwicklung *über mehrere Monate*
Eintrittswahrscheinlichkeit *einmal im Jahr*
Verantwortlich: *CFO*
Schadenshöhe: *CHF 200'000*
Strategie der Risikosteuerung: *Risikovermeidung*
Umsetzungskosten: *CHF 0*
Umsetzung bis: *31. Jul. 10*
Nächster Meilenstein *31. Mrz. 10*
Umsetzungsgrad: *0 %*

Massnahmen:

Sicherstellung einer ausreichenden Kapitalbasis für die angestrebte Expansion.
Diese seitens des chinesischen Produzenten geäusserte Beteiligungsabsicht positiv bestätigen und Beteiligungsmodalitäten finalisieren.

2 Nicht ausreichende Garantiepauschale des Herstellers

Interne Umwelt

- Produktion / Dienstleistungserstellung
 - Qualität der Leistungserstellung

Zeitliche Schadensentwicklung *über mehrere Monate*
Eintrittswahrscheinlichkeit *einmal in fünf Jahren*
Verantwortlich: *CEO*
Schadenshöhe: *CHF 150'000*
Strategie der Risikosteuerung: *Risikoverminderung*
Umsetzungskosten: *CHF 0*
Umsetzung bis: *31. Jul. 12*
Nächster Meilenstein *30. Apr. 12*
Umsetzungsgrad: *0 %*

Massnahmen:

Aushandlung von kostengerechteren Garantiepauschalen bei den nächsten Vertragsverhandlungen
Meilenstein 30.04.2012: Erstellung einer 3 Jahresstatistik über die Kosten der Garantiefälle im Vergleich zu den Garantiepauschalen

3 Fehlende Nachfolgeregelung

Interne Umwelt
└─ Management
 └─ Nachfolgeregelung

Zeitliche Schadensentwicklung *schleichend über mehrere Jahre*
Eintrittswahrscheinlichkeit *einmal in zehn Jahren*
Verantwortlich: *CEO*
Schadenshöhe: *CHF 350'000*
Strategie der Risikosteuerung: *Risikovermeidung*
Umsetzungskosten: *CHF 30'000*
Umsetzung bis: *31. Dez. 16*
Nächster Meilenstein *31. Dez. 10*
Umsetzungsgrad: *30 %*

Massnahmen:

Nachfolgeregelung ist geregelt bis spätestens 31.12.2016.
Meilenstein 31.12.2010 - Thematisierung mit Kundenbetreuer, Treuhänder sowie dem U.S basierten Partner

4 Gefahr eines starken Frankens - fehlende Währungsabsicherung

Ferne Umwelt
└─ Ökonomische Faktoren
 └─ Wechselkurse

Zeitliche Schadensentwicklung *innert einiger Wochen*
Eintrittswahrscheinlichkeit *einmal in fünf Jahren*
Verantwortlich: *CFO*
Schadenshöhe: *CHF 75'000*
Strategie der Risikosteuerung: *Risikobegrenzung*
Umsetzungskosten: *CHF 5'000*
Umsetzung bis: *30. Apr. 10*
Nächster Meilenstein *30. Apr. 10*
Umsetzungsgrad: *0 %*

Massnahmen:

70% Absicherung RMB und Euro des durchschnittlichen Devisenexposures

9. Fremdkapitalsicherung

Übersicht

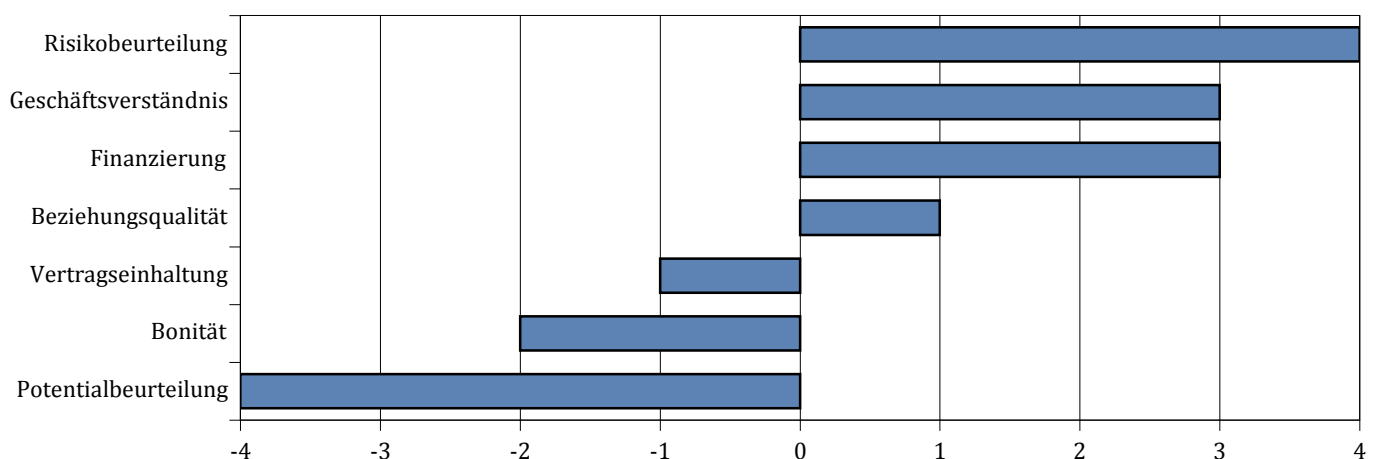
| Aspekt | Beurteilung KMU | Beurteilung Bank |
|--|-----------------------------|--------------------------|
| Bonität der Unternehmung | gut | mittel |
| KMU Vertragseinhaltung | sehr gut | genügend |
| Beziehungsqualität | genügend | gut |
| Geschäftsverständnis Betreuer | ungenügend | genügend |
| Beurteilung Risikofelder | erhöhtes Gesamtrisiko | moderates Gesamtrisiko |
| Höhe eines Existenz bedrohenden Risikos | 350000 | 500000 |
| Schadenshöhe des grössten Risikos | 50 % | 25 % |
| Eintrittswahrscheinlichkeit des grössten Risikos | einmal in einem Jahr | einmal in 5 Jahren |
| Potentialbeurteilung der Unternehmung | sehr grosse Zukunftschancen | moderate Zukunftschancen |
| Zukünftige Finanzierungsperspektive | ungenügend | gut |

Übereinstimmung in der Beurteilung

Die Bank beurteilt den Aspekt wesentlich negativer als die KMU.

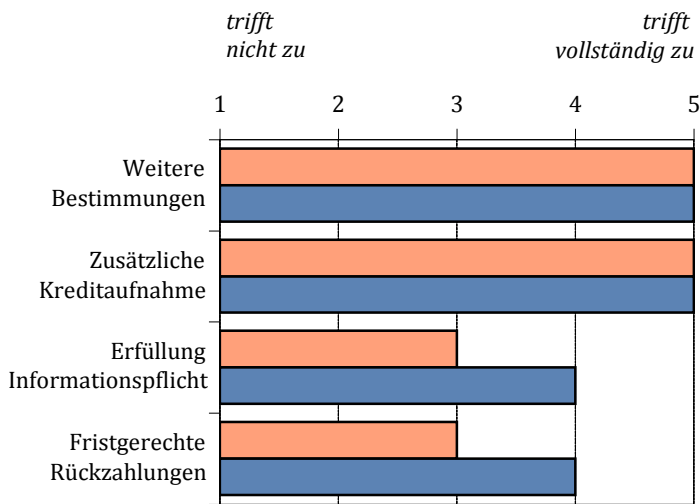
Die KMU wie auch die Bank beurteilen den Aspekt ähnlich oder gleich.

Die Bank beurteilt den Aspekt wesentlich positiver als die KMU.



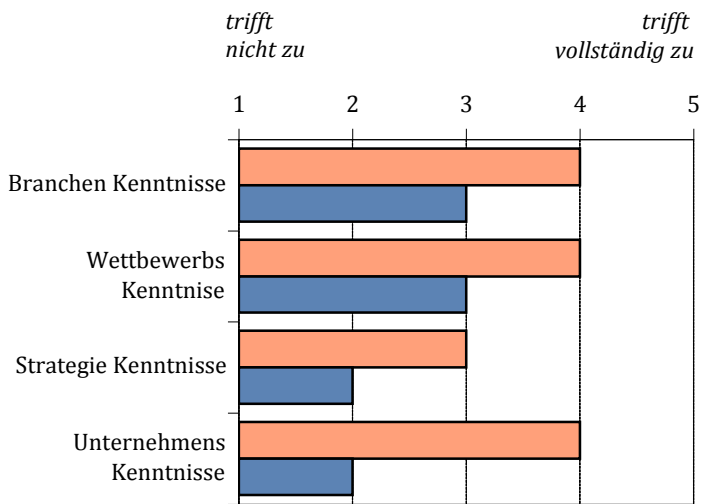
Auswertung Fremdkapitalsicherung - Antwortenübersicht Teil 1

Vertragseinhaltung



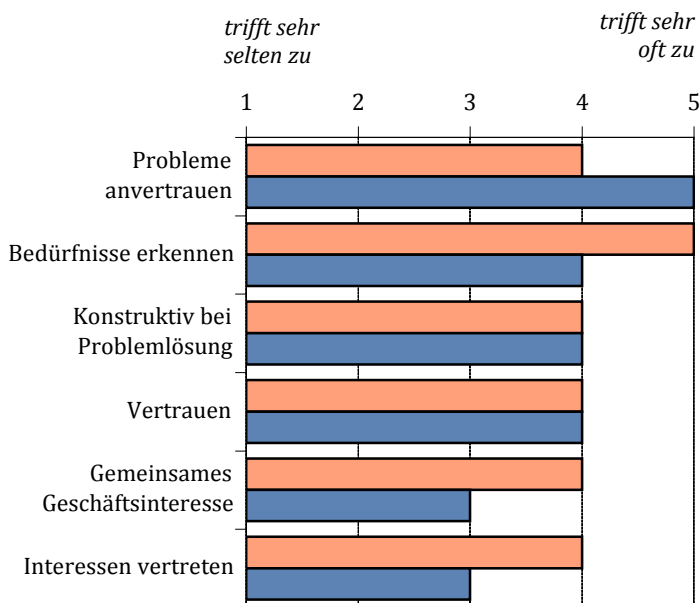
KMU Bewertung lachsfarbig oberhalb
Bank Bewertung in blau unterhalb
(absteigend sortiert)

Geschäftsverständnis



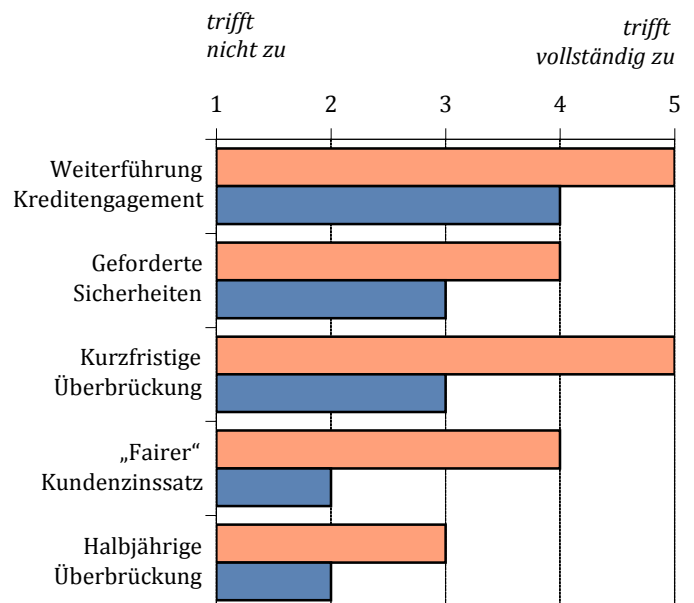
KMU Bewertung lachsfarbig oberhalb
Bank Bewertung in blau unterhalb
(absteigend sortiert)

Beziehungsqualität



KMU Bewertung lachsfarbig oberhalb
Bank Bewertung in blau unterhalb
(absteigend sortiert)

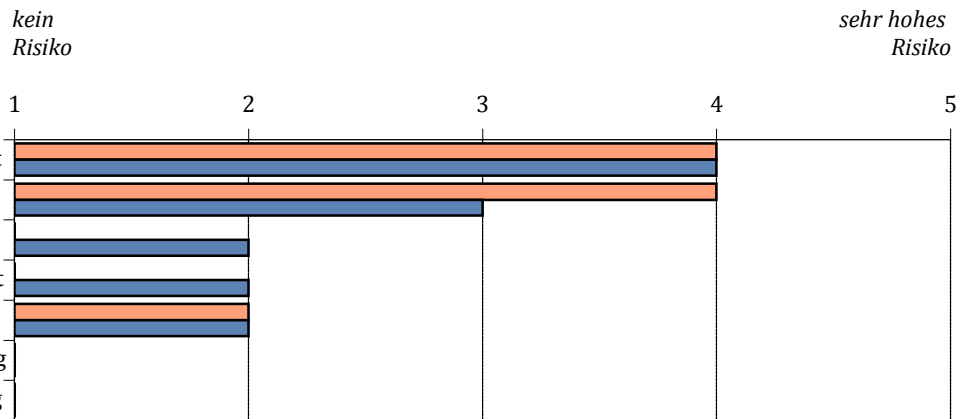
Zukünftige Finanzierungen



KMU Bewertung lachsfarbig oberhalb
Bank Bewertung in blau unterhalb
(absteigend sortiert)

Auswertung Fremdkapitalsicherung - Antwortenübersicht Teil 2

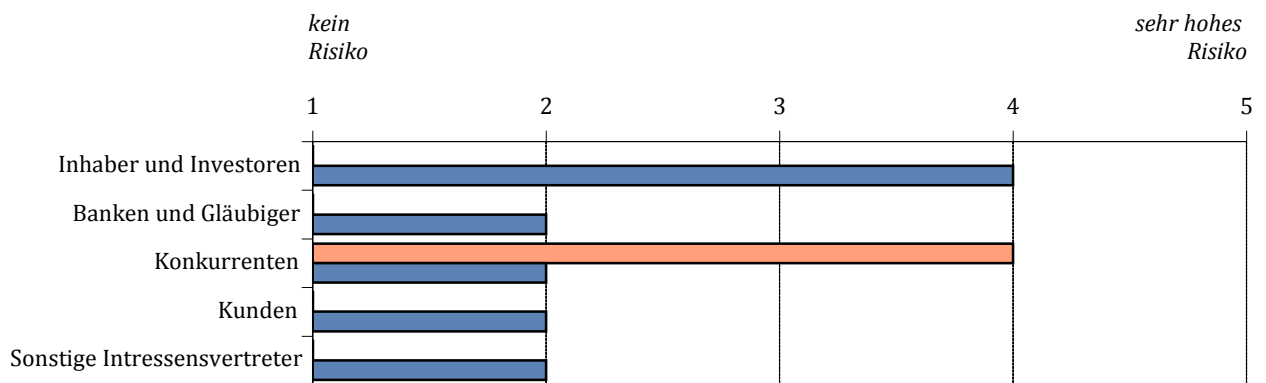
Risikofelder - Interne Umwelt



KMU Bewertung lachsfarbig oberhalb

Bank Bewertung in blau unterhalb (absteigend sortiert)

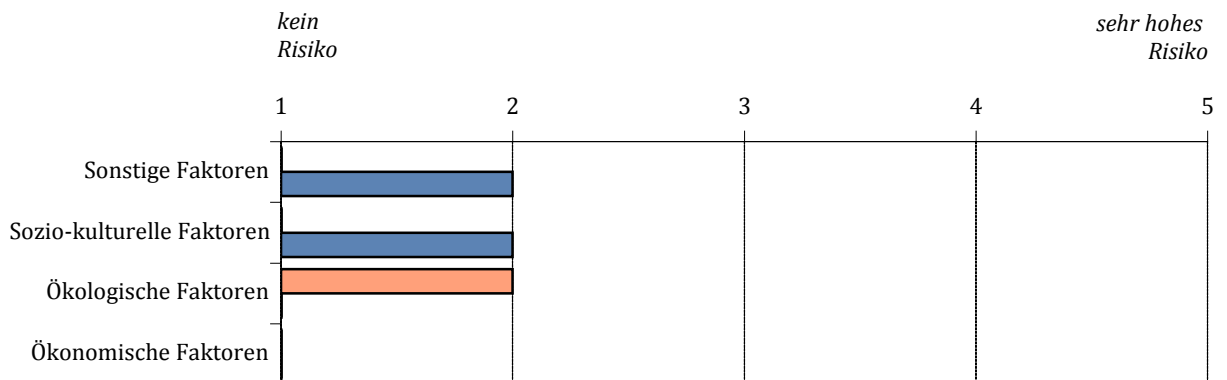
Risikofelder - Nahe Umwelt



KMU Bewertung lachsfarbig oberhalb

Bank Bewertung in blau unterhalb (absteigend sortiert)

Risikofelder - Ferne Umwelt



KMU Bewertung lachsfarbig oberhalb

Bank Bewertung in blau unterhalb (absteigend sortiert)

10. Umsetzungsplan

Nach Fälligkeit der Meilensteine

| | | Meilenstein: | Umsetzungsgrad: |
|--------|---|--------------|-----------------|
| Risiko | Verfügbares Kapital des Inhabers nicht ausreichend für angestrebte Expansion Termin: 31.07.2010 Kosten: CHF 0 Verantwortlich CFO | 31. Mrz. 10 | 0 % |
| Risiko | Gefahr eines starken Frankens - fehlende Währungsabsicherung Termin: 30.04.2010 Kosten: CHF 5'000 Verantwortlich CFO | 30. Apr. 10 | 0 % |
| Chance | Exklusive Importverträge für Electric Car M3 Termin: 31.12.2010 Kosten: CHF 20'000 Verantwortlich Leiter Einkauf | 31. Aug. 10 | 0 % |
| Chance | Minimierung Einkaufslager durch effizientes Bestellsystem mit Fahrzeugproduzenten Termin: 30.06.2011 Kosten: CHF 160'000 Verantwortlich Leiter Einkauf | 30. Sep. 10 | 10 % |
| Chance | Absatzförderung durch CO2 Steuer (2015) Termin: 31.12.2015 Kosten: CHF 130'000 Verantwortlich Leiter Marketing | 10. Nov. 10 | 0 % |
| Risiko | Fehlende Nachfolgeregelung Termin: 31.12.2016 Kosten: CHF 30'000 Verantwortlich CEO | 31. Dez. 10 | 30 % |

Risiko Nicht ausreichende Garantiepauschale des Herstellers 30. Apr. 12 0 %

Termin: 31.07.2012

Kosten: CHF 0

Verantwortlich CEO

Für die Erstellung dieses Strategiekonzept und Bericht über das Risikomanagement wurde die Software Strarito eingesetzt. Jede Haftung wird abgelehnt.

War die Applikation für die Erstellung hilfreich? Über ein Feedback freue ich mich. Empfehlen Sie Strarito in Ihrem Freundeskreis weiter und beteiligen Sie sich an der anonymen KMU Studie über die Fremdkapital Sicherung.

Vielen Dank.

www.strategie-kmu.ch

Strarito Version: 0.83