

CHECKLISTE KREDITGESPRÄCH

Unterlagen Unternehmen

Unternehmen

- Firmenbuchauszug
- Gesellschaftsvertrag
- Gewerbeberechtigung
- Miet- und Pachtverträge
- Aktuelle Saldenliste inkl. Vorjahresvergleich (nicht älter als 3 Monate)
- Jahresabschlüsse / Einnahmen-Ausgabenrechnungen der letzten 3 Jahre inkl. Anlagespiegel (nicht älter als 18 Monate)
- Planungsrechnung (zumindest 3 Jahre), Planbilanz, -GuV und -Cashflow-Berechnung
- Offene Posten Liste
- Aktuelle Kontonachricht FA/GKK/SV
- Bei Beteiligungen >25% die wirtschaftlichen Unterlagen der verbundenen Unternehmen
- Vermögens- und Finanzierungsstruktur (siehe Beilage)

Bei Vorhandensein einer Betriebsliegenschaft sind folgende weitere Unterlagen erforderlich:

- Grundbuchsauszüge inkl. Gutachten (wenn vorliegend)
- Pläne der Liegenschaft(en)
- Fotos der Liegenschaft(en)
- Energieausweis der Liegenschaft(en)
- Mietzinsliste bei Vermietung

-
-
-
-

Projekt

- Beschreibung des Vorhabens und der erwarteten Auswirkungen
- Produkt- und Leistungsbeschreibung sowie die zu erwartenden Auswirkungen des Projektes
- Anbote / Kostenschätzungen (bei Investitionsvorhaben)
- Für das Projekt erforderliche Genehmigungsbescheide
- Eigenmittelnachweis
- Miet-, Pacht-, Kauf-, Franchiseverträge oder deren Entwürfe
- Betriebsanlagengenehmigung
- Bei Bauvorhaben: Bauverhandlungsprotokoll, Baupläne,...
- Bei Immobilienkauf oder -bau: Energieausweis
-
-
-

Allgemeine Fragen zum Unternehmen

Mitarbeiteranzahl

Buchhaltung/Planung intern extern

Branche / Marktstellung

Direkte Mitbewerber

Kunden
(3 Hauptkunden)

Lieferanten
(3 Hauptlieferanten)

Wirtschaftlicher
Eigentümer

Hauptbankverbindung