

Unterlagencheckliste

für Neugründungen und Unternehmensnachfolgen.

Ihr:e Firmenkundenbetreuer:in

Telefon

Bitte beachten Sie, dass die Durchführung einer Kreditwürdigkeitsprüfung eine zwingende Voraussetzung für den Abschluss des Darlehensvertrags ist. Ihre Mitwirkung ist deshalb erforderlich, da wir diese nur auf Basis zutreffender und vollständiger Angaben und Unterlagen durchführen können. Wenn nicht anderweitig besprochen, sind alle im Folgenden gekennzeichneten Unterlagen zur Kreditwürdigkeitsprüfung notwendig.

Informationen zum Vorhaben (erforderliche Unterlagen)

Unterlagen	bei Neugründung	bei Unternehmensübernahme / -nachfolge
Businessplan Ausführliches Unternehmenskonzept bzw. Vorhabensbeschreibung inkl. Chancen / Risikoprofil, Aussichten, Wettbewerbsvergleich und ggf. Historie der Unternehmung (bitte fügen Sie, sofern bereits vorhanden, den geplanten Geschäftsprospekt bei). Hier finden Sie eine Vorlage.	x	x
Jährliche Umsatz- und Ertragsvorschau für 3 Jahre Hier finden Sie eine Vorlage.	x	x
Monatlicher Liquiditätsplan Genaue Einnahmen- und Ausgabenbetrachtung (für die nächsten 24 Monate). Hier finden Sie eine Vorlage.	x	x
Investitionsplan (Übersicht der Anschaffungen, einmalige Aufwendungen zur Eröffnung) Hier finden Sie eine Vorlage.	x	x
Kapitalbedarfsermittlung mit Angabe des geplanten Eigenmitteleinsatzes	x	x
Letzte 3 Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-/Überschussrechnung		x
Betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste <ul style="list-style-type: none"> • aktuelles Geschäftsjahr • letztes Geschäftsjahr • Verbindlichkeitspiegel (für bestehende Darlehen bzw. Kreditlinien) 		x
Handelsregisterauszug (mit Gesellschafterliste, Gesellschaftervertrag, Personalausweiskopien)	x	x
Übernahme- / Kauf- / Beteiligungsvertrag (im Entwurf)		x
Unternehmenswertberechnung / Herleitung des Kaufpreises (sofern bereits vorhanden)		x

Informationen zur Person (erforderliche Unterlagen)

Nr.	Unterlagen	bei Neugründung	bei Betriebsübernahme, Nachfolge
	Ausführlicher Lebenslauf inkl. berufl. Werdegang <ul style="list-style-type: none"> • Abschlüsse • Nachweis beruflicher Fortbildungen • Arbeitszeugnisse 	x	x
	Selbstauskunft mit geeigneten Nachweisen inkl. Ermächtigung zur Einholung einer SCHUFA-Auskunft	x	x
	EKSt-Erklärung sowie EKSt-Bescheid	x	x

Sonstige Unterlagen (erforderliche Unterlagen)

Unterlagen	bei Neu- gründung	bei Unterneh- mensübernahme / -nachfolge
Miet- / Pachtvertrag – ggf. im Entwurf mit Beschreibung des Standorts / der Lage und Räumlichkeiten	x	x
Objektunterlagen (sofern Sicherungsgut und / oder in Finanzierung berücksichtigt)	x	x
Franchisevertrag	x	x
sonstige Verträge (im Entwurf)	x	x

Wichtiger Hinweis:

Bitte schließen Sie keine endgültigen Verträge ab, bevor Sie mit uns über die Finanzierung gesprochen haben. Grundsätzlich hat die Antragstellung für öffentliche Mittel vor Beginn des Vorhabens zu erfolgen.