

Grundsätzliche Vorbereitung auf das Kreditgespräch (Checkliste)

Unternehmen		Anmerkungen	✓
Businessplan			
Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre			
Aktuelle BWA* und SuSa* im Vorjahresvergleich (kumuliert und Monatsansicht)			
Aktuelle Offene Postenliste			
Bankenspiegel			
Unbedenklichkeitsbescheinigung Finanzamt			
Verträge / Übersicht Hauptlieferanten / Kunden			
Gesellschaftervertrag (bei anteiligem Kauf)			
Organigramm mit Beteiligungsverhältnissen und Kapitalausstattung			
Auftragsbestand und Auftragseingang			
Geschäftsführer / Gesellschafter		Anmerkungen	✓
Vertrauliche Selbstauskunft			
Lebenslauf			
Übernommene Bürgschaften			
Steuerbescheide / Steuererklärungen (drei Jahre)			
Übersicht Beteiligungen			
Neuinvestitionen / Kapitalbedarf		Anmerkungen	✓
Investitionsobjekte (Angebote und Kostenvoranschläge) Informationen zum Grundstück			
Investitionskostenaufstellung			
Betriebsmittelbedarf			
Liquiditätsreserve			
Eigenmittel			
Fremdmittel			
Sicherheiten		Anmerkungen	✓
Immobilien, Grundstücke, Maschinen, Fahrzeuge, Warenlager, Einrichtungen etc.			
Gutachten			
Kaufvertrag / Entwurf Kaufvertrag			
Aktueller Grundbuchauszug			
Lageplan / Flurkarte			
Grundriss			
Flächenberechnungen			
Objektfotos			
Nutzungsnachweis			
Versicherungsnachweis			

* BWA = Betriebswirtschaftliche Auswertung / SuSa= Summen- und Saldenliste