

Checkliste Betrieb- bzw. Investitionskredit bei Bestandsunternehmen

UNTERNEHMENSdokumente

- Handelsregisterauszug (aktuell)
- Gesellschaftsvertrag / Statuten
- Nachweis Betriebsstandort (Miet-/Kaufvertrag)
- Ggf. branchenspezifische Bewilligungen

FINANZIELLE UNTERLAGEN

- Jahresabschlüsse der letzten 2–3 Jahre
- Betriebswirtschaftliche Auswertung / Zwischenbilanz
- Aktuelle Liquiditätsplanung
- Erfolgsrechnung & Bilanz
- Bestehende Kreditverpflichtungen

FINANZIERUNGSUNTERLAGEN

- Kreditbedarf & Verwendungszweck
- Aufstellung vorhandener Sicherheiten
- Aktueller Stand Eigenmittel / Rücklagen
- Kontenverbindungen
- Ggf. Forecast / Businessplanung

OPTIONAL: PLAN-ERFOLGSRECHNUNG

- Umsatzentwicklung (geplant)
- Kostenentwicklung (Personal, Miete, etc.)
- Geplanter Gewinn / Verlust
- Szenarienplanung (optimistisch / realistisch / pessimistisch)