

## D) Checkliste

---

### Unser Versprechen

Wenn Sie uns alle notwendigen Unterlagen für eine Entscheidung zur Verfügung stellen, erhalten Sie unsere Antwort auf Ihre Kreditanfrage in der Regel **nach einer Woche**.

### Einzureichende Unterlagen

#### Finanzierungsanfrage

- Teil A – Persönliche Daten / Ihr Vorhaben
- Teil B – Ergänzende Angaben zu den Einkommensverhältnissen
- Teil C – Vermögensaufstellung

#### Wirtschaftliche Unterlagen:

- Aktueller Jahresabschluss / Jahresabschluss Vorjahr
- Betriebswirtschaftliche Auswertung inkl. Summen- und Saldenliste
  - aktuell
  - zum letzten Bilanzstichtag, wenn Jahresabschluss noch nicht vorliegt
- Kreditübersicht, gewerblich (bestehende Kreditlinien und Darlehen inkl. Zins- und Tilgungsbelastung)

#### Ergänzende Unterlagen:

- Unternehmensplan / Vorschaurechnung (falls vorhanden)
- Letzter vorliegender Einkommensteuerbescheid mit –erklärung

#### Bei Objektfinanzierung:

- Genehmigte Baupläne mit Wohn-/Nutzflächenberechnungen
- Berechnungen umbauter Raum in m<sup>3</sup>
- Kaufverträge
- Lageplan
- sofern vermietet: Mietverträge
- Fotos
- Grundbuchauszüge
- sofern vorhanden: Bewertungsgutachten

#### Neuer Kunde unseres Hauses:

- Handelsregister-Auszug / Satzung / Gesellschafterliste / Unternehmensstruktur
- Marktstellung / Kundenstruktur
- Produkt- und Dienstleistungspalette
- Kopie Personalausweis der handelnden Personen (wirtschaftlich Berechtigte)

#### Bei Existenzgründern:

- Beruflicher Werdegang / Lebenslauf
- Gründungskonzept / Business-Plan
- Miet-/Pachtverträge
- (Entwurf) Gesellschaftervertrag
- Qualifikationsnachweis ( Meister, Techniker, Betriebswirt HWK, etc.)