

Kapitaldienstaufstellung für

Insbesondere bei einer Vielzahl von bestehenden Finanzierungen können unterschiedliche Finanzierungslaufzeiten und Zinsabläufe wesentlichen Einfluss auf Ihren cash-flow haben. Um Ihre Kapitaldienstfähigkeit korrekt einschätzen zu können, bitten wir um Aufstellung Ihrer Verbindlichkeiten und deren Parameter. Verbindlichkeiten bei der VR-Bank Fläming-Elsterland eG brauchen Sie nicht anzugeben, für einen eigenen Vertragsüberblick ist es jedoch empfehlenswert. Bitte führen Sie alle in Ihrer Passiva aufgeführten Verbindlichkeiten gg. Banken/Finanzierer/Gesellschafter/Dritte (jedoch ohne Verbindlichkeiten aus Lieferung/Leistung) und vorhandene Kontokorrentlinien auf. Leasingverträge, deren Raten bereits im Betriebsaufwand enthalten sind, sind nicht aufzuführen.

Orientieren Sie sich bitte an der Musterbefüllung. Für Fragen stehen wir gern zur Verfügung. Tipp:

Nutzen Sie als Stichtag den Stichtag des zugrundeliegenden Jahresabschlusses. Sie finden die Übersicht maschinell beschreibbar auch in unserem **DownloadCenter auf www.vr-internet.de**, dann können Sie die Datei speichern und in Folgejahren aktualisieren. Für weitere Konten nutzen Sie einfach ein zweites Formular.

Beispiel:

Konto lt. interner Buchhaltung	IBAN	Ursprungskreditsumme EUR	Restschuld EUR	Restschuld Stichtag	Rückzahlung als		
					Annuität	Einmalzahlung	Tilgung
1234			32.625,10	31.12.2018	x		
Sollzins %	Ratenfälligkeit Rhythmus (mtl/vj/hj/j)	Ablauf Festzins Datum	Vertragslaufzeitende Datum	Rate pro Fälligkeit EUR			
4,30	mtl	30.09.2020	30.12.2030	528,30			

Konto lt. interner Buchhaltung	IBAN	Ursprungskreditsumme EUR	Restschuld EUR	Restschuld Stichtag	Rückzahlung als		
					Annuität	Einmalzahlung	Tilgung
Sollzins %	Ratenfälligkeit Rhythmus (mtl/vj/hj/j)	Ablauf Festzins Datum	Vertragslaufzeitende Datum	Rate pro Fälligkeit EUR			

Konto lt. interner Buchhaltung	IBAN	Ursprungskreditsumme EUR	Restschuld EUR	Restschuld Stichtag	Rückzahlung als		
					Annuität	Einmalzahlung	Tilgung
Sollzins %	Ratenfälligkeit Rhythmus (mtl/vj/hj/j)	Ablauf Festzins Datum	Vertragslaufzeitende Datum	Rate pro Fälligkeit EUR			

Konto lt. interner Buchhaltung	IBAN	Ursprungskreditsumme EUR	Restschuld EUR	Restschuld Stichtag	Rückzahlung als		
					Annuität	Einmalzahlung	Tilgung
Sollzins %	Ratenfälligkeit Rhythmus (mtl/vj/hj/j)	Ablauf Festzins Datum	Vertragslaufzeitende Datum	Rate pro Fälligkeit EUR			

Konto lt. interner Buchhaltung	IBAN	Ursprungskreditsumme EUR	Restschuld EUR	Restschuld Stichtag	Rückzahlung als		
					Annuität	Einmalzahlung	Tilgung
Sollzins %	Ratenfälligkeit Rhythmus (mtl/vj/hj/j)	Ablauf Festzins Datum	Vertragslaufzeitende Datum	Rate pro Fälligkeit EUR			

Kreditlinien (Kontokorrentkredite bei Banken und Limite bei Lieferanten)

Konto lt. interner Buchhaltung	IBAN	Kreditlimit EUR	Vertragslaufzeitende Datum	Zinssatz

_____ Datum

_____ Unterschrift