

Benötigte Unterlagen

Die folgende Liste bietet einen Anhaltspunkt, welche Unterlagen Ihre Hausbank für das Finanzierungsgespräch üblicherweise benötigt. Bitte besprechen Sie bei der Terminvereinbarung, welche Unterlagen Sie für das Gespräch vorbereiten sollen, z.B.:

- Liquiditätsplanung für 2020 inkl. Schätzung der Auswirkung der Corona-Krise auf Ihr Unternehmen (entwickeln Sie bspw. verschiedene Szenarien für unterschiedlich langanhaltende Einschränkungen), sowie Beschreibung von geplanten Maßnahmen. Berücksichtigen Sie Auswirkungen auf
 - o Material und Wareneinkauf
 - o Personalkosten inkl. Privatentnahmen
 - o Mieten und Nebenkosten
 - o Steuern, Kredittilgung, sonstige Verpflichtungen
- BWA 12/2019 und die aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenliste
- Selbstauskunft (Angaben zu Vermögensverhältnissen, Verbindlichkeiten, Einnahmen und Ausgaben)
- Aktuellste Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung (z.B. 2017/2018)
- Vorschlag zu möglichen Sicherheiten und Eigenkapitalbeteiligungen des Gesellschafters