



UNTERLAGEN-CHECKLISTE FÜR FIRMENKUNDEN

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, reichen Sie bitte die nachfolgend aufgeführten Unterlagen bereits vor Ihrem Beratungsgespräch ein:

Zur Legitimationsprüfung

gültiger Personalausweis / Reisepass
der unterschriftsberechtigten Personen

KAPITALGESELLSCHAFTEN

aktueller Registerauszug
gültiger Gesellschaftsvertrag / Satzung
Liste der Gesellschafter

PERSONENGESELLSCHAFTEN

aktueller Registerauszug
gültiger Gesellschaftsvertrag
Gewerbeanmeldung
(sofern nicht im HR eingetragen)

Zu den Einkommens-/ Vermögensverhältnissen

DES UNTERNEHMENS

unterschiedene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung bzw. Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten zwei Jahre
falls Vorjahresabschluss noch nicht fertig: Betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste per Dezember des Vorjahres
aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste
Übersicht bestehender Verpflichtungen gegenüber Kreditinstituten und deren Besicherung (Bankenspiegel)
Planzahlen bzw. Auftragsbestand

DER GESELLSCHAFTER/ GESCHÄFTSFÜHRER

letzte Einkommensteuererklärung
letzter Einkommensteuerbescheid
private Vermögens-/ Schuldenaufstellung (Formular Selbstauskunft)

Für Investitionsvorhaben

Vorhabensbeschreibung
Investitions- / Finanzierungsplan
Branchenanalyse (sofern vorhanden)
Wichtige Verträge (sofern von Bedeutung z. B. Liefer-, Miet-, Personalverträge o. ä.)

Für Immobilienfinanzierungen

aktueller Grundbuchauszug
Kaufvertrag (bei neu erworbenen Objekten)
Flurkarte / Lageplan
Verkehrswertschätzung (sofern vorhanden)
ansonsten
• Wohn- und Nutzflächenberechnung
• Berechnung des umbauten Raumes
• Bauzeichnungen / Baubeschreibung
aktuelle Lichtbilder des Objektes
Teilungserklärung (bei Teileigentum)
vorliegende Miet- und Pachtverträge (bei vermieteten Objekten)
Aufstellung Modernisierungs-/ Renovierungskosten (sofern erforderlich)
Gebäude-/ Feuerversicherungsnachweis

ZUSÄTZLICH BEI NEUBAUMASSNAHMEN

Grundstückskaufvertrag
Baugenehmigung
Baukostenaufstellung