

Checkliste für eine Betriebsfinanzierung

Die Spar + Leihkasse Gurbetal AG steht Ihnen als regionaler Partner für Betriebsfinanzierungen aller Art zur Verfügung.

Je besser wir Ihre Bedürfnisse und Ihre Unternehmung kennen, desto rascher und konkreter können wir Sie im persönlichen Gespräch beraten. Diese Checkliste hilft Ihnen beim Zusammenstellen der notwendigen Unterlagen und Angaben.

Allgemeine Unterlagen/Angaben

- Organigramm / Struktur der Gruppe mit Angabe der Beteiligungsverhältnisse
- Organigramm des Unternehmens
- Organe / Aufbauorganisation / Stellvertreterregelung / Organisationsreglement
- Lebensläufe der Hauptverantwortlichen (VR und Geschäftsleitung) mit Angaben zu Ausbildung / aktuelle Tätigkeit
- Betreuungsauskunft
- Business Plan

Unterlagen zu den finanziellen Verhältnissen

- Unterzeichnete Revisionsberichte der letzten 3 Jahre des Unternehmens (sowie von weiteren verbundenen Gesellschaften)
- Interne Abschlusszahlen
- Anlagespiegel / Abschreibungstabelle für Immobilien / Maschinen / Mobilien
- Liquiditätsplan / Debitoren- und Kreditorenliste
- Budget / Auftragsbestand
- Finanz- und Investitionspläne
- Planbilanzen / Planerfolgsrechnungen / Planmittelflussrechnungen
- Finanzbedarf / Finanzierungskonzept
- Bestehende Finanzierungsstruktur / Bankenbeziehungen / Limiten / Sicherheiten / Befristungen

Zusätzliche Informationen

- Tätigkeitsfeld / Produkte und Dienstleistungen des Unternehmens / der Gruppe
- Unternehmensstrategie / Markt / strategische Erfolgsposition
- Stärken und Schwächen des Unternehmens / der Gruppe
- Mitbewerber / Marktstellung des Unternehmens / der Gruppe
- Aussichten / künftiger Herausforderung und Veränderungen / Nachfolgeplanung
- Revisionsstelle / Treuhänder / Steuerberater
- Bei Personengesellschaften / Einzelfirmen: Steuererklärungen der/ des Inhaber/s

Spar+Leihkasse Gurbetal AG