

## **Checkliste Firmenkunden (Selbständige / Einzelunternehmer)**

- Grundlage für eine Prüfung Ihres Vermittlungsantrages. Ggf. können sich hieraus Folgefragen im Nachgang ergeben.

### **Wirtschaftliche Unterlagen:**

- aktueller Jahresabschluss (nicht älter als 24 Monate)
- BWA mit Summen- und Saldenliste per Dezember 2023
- BWA mit Summen- und Saldenliste laufendes Geschäftsjahr 2024 (nicht älter als 3 Monate)
- aktuelle Einkommenssteuerunterlagen (Est.-Erklärung + Bescheid)
- Selbstauskunft mit Einkommens- und Vermögensnachweis sowie detaillierten Angaben zu bestehenden Darlehen (Laufzeit/Kondition/Rate)
- Bankenspiegel
- Unternehmensplanzahlen, sofern vorhanden

### **Objektunterlagen:**

- Grundriss mit Flächenberechnung
- Bilder vom Objekt Außen und Innen
- Aktueller Grundbuchauszug
- Teilungserklärung
- Kaufvertrag (Entwurf)
- Exposé
- Kostenaufstellung (bei Neubau oder SanReMo-Maßnahmen)
- amtlicher Lageplan
- Baugesuch / Baupläne
- Aufstellung der bereits durchgeführten Sanierungsarbeiten (Art und Umfang)
- Gebäudeversicherungsnachweis
- Energieausweis

### **Wichtige Informationen zum Kunden und Einzelunternehmen:**

- Unternehmensgegenstand und Angaben zum Geschäftsmodell
- Abhängigkeiten von Kunden oder Lieferanten
- Angaben zu Qualifikation, Erfahrungen des Unternehmers
- Mitarbeiteranzahl
- Personalausweis oder Pass
- Gewerbeanmeldung

- Bitte achten Sie darauf, dass die wirtschaftlichen Unterlagen durch den Kreditnehmer unterzeichnet sind.