

**Gründungsinformation
Nr. 9**



**Benötigte Unterlagen
zum Kreditantrag**

05/2001

GRÜNDUNG

Benötigte Unterlagen zum Kreditantrag / Öffentliche Fördermittel

1. Persönliche Unterlagen

- Selbstauskunft (von beiden Ehepartnern unterzeichnet)
- Einkommenssteuerbescheid
- Einkommensnachweis

2. Firmenunterlagen/Fragen

- Handelsregisterauszug mit Gesellschafterliste
- Gesellschaftervertrag
- Zahlen der letzten drei Jahre rechtsverbindlich unterzeichnet (z.B. zwei Jahresabschlüsse + eine betriebswirtschaftliche Auswertung BWA, ggf. Zahlen des Vorgängers)
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen und Saldenliste
- aktueller Warenbestand mit Bestandsveränderungen zum Vorjahr
- Auftragsbestand
- Debitorenliste (bei Kurz-BWA)
- Planzahlen (Umsatz-, Ertrags- und Liquiditätsplan)
- Zahlungsbedingungen Lieferanten/Abnehmer
- Nachweis der Geschäftsversicherungen (z.B. Warenbestand, Außenstände; Betriebsunterbrechung
- Branchen - und Konkurrenzsituation
- Anzahl der Arbeitnehmer und Aufgabengebiete (Organigramm bei größeren Geschäftskunden

3. Unterlagen zum Investitionsvorhaben

- detaillierter Investitionsplan
- Kostenvoranschläge/Festpreisangebot
- kurze Darstellung des zeitlichen Ablaufs (wegen MwSt-Vorfinanzierung ?)
- Miet-/Pachtverträge
- ggf. Leasingverträge

4. Objektunterlagen (gewerblich und privat)

- Grundbuchauszug
- Kaufvertrag
- Wertermittlung bzw. VWt-Überschlag/Ertragswert
- Objektfotos
- falls fremdvermietet: Mietvertrag bzw. erwartete Einnahmen
- Kopie der Brandversicherungsurkunde

5. Weitere Nachweise Vermögensrückhalt / Eigenmittel

- Konto- und Depotauszüge, Rückkaufwertbestätigung, Nachweis über Ansparguthaben bei Bausparkassen
- aktuelle Salden bei sonstigen Darlehen/Verbindlichkeiten
- Kopien bestehender Kredit-/Darlehensverträgen

6. Zusätzliche Unterlagen bei Existenzgründung

- Lebenslauf
- Qualifikationsnachweis / Zeugnisse
- Gründungskonzept
- Im Zusammenhang mit EKH : IHK/Handelskammer-Stellungnahme

7. Spezielle Unterlagen zu der Niederlassung

- Approbations- / Facharztanerkennung, sonstige Qualifikationsnachweise
- Unterzeichnete Anfrageermächtigung zur Einholung der Stellungnahme der zuständigen Berufsvertretung (z.B. KVZ), gemäß Anlage
- Standortbeschreibung
z.B. Arzt- bzw. Apotheken- / Einwohnerrelation für diese Fachrichtung, Arztdichte / Altersstruktur, Einzugsgebiet (Karte; Orte; Gesamteinwohnerzahl), Besonderheiten der Infrastruktur z.B. öffentlich Verkehrsmittel, Parkplätze, Einkaufsmärkte o.ä. in Praxis- / Apothekennähe, innerörtliche Lage, nahegelegene Praxen von Ärzten anderer Fachrichtungen / nahegelegene weitere Apotheken
- Kassenzulassung (ggf. auch D-Arzt-Zulassung)
- Vertrag bei Gemeinschaftspraxis
- Praxisübernahmevertrag / Inhaltsverzeichnis
- Wirtschaftlichkeitsberechnung / Exposé des Finanz- oder Steuerberaters (falls vorhanden)

8. Sonstiges

-
-
-

© Institut für Freie Berufe (IFB)
 an der Friedrich-Alexander-Universität
 Erlangen-Nürnberg
 Abteilung Gründungsberatung
 Marienstraße 2
 90402 Nürnberg
 Telefon (0911) 23565-0
 Telefax (0911) 23565-52
 E-mail ifb@rzmail.uni-erlangen.de
 Internet <http://www.ifb-gruendung.de>