

Unterlagen für die Bank

Mindestunterlagen nach § 18 KWG	Unterlage liegt vor	erstellen (bis wann?)	nicht relevant	Anmerkung
Jahresabschluss der letzten 3 J. (Bilanz und G+V)				
Lagebericht, Anhang, Bestätigungsvermerk				entspr. Rechn.legung für Kapitalges.
Einkommensteuererklärung Einkommensteuerbescheid				Pflicht bei EU, GbR ggf. bei Personenges.
ggf. Vermögensübersicht ggf. Schuldenübersicht				
Gesellschafterverträge				
Handelsregisterauszug				
Unterlagen zu Kreditsicherheiten				Grundstücksunterlagen, Wertgutachten, Policen
ergänzende Unterlagen	Unterlage liegt vor	erstellen (bis wann?)	nicht relevant	Anmerkung
betriebswirtschaftl. Auswertungen				
Ertragsplanung				
Investitionsplanung				
Liquiditätsplanung				
Finanzierungsplanung				
Auftragsbestände				
Forderungsbestand				
Kalkulationsnachweise				
vorläufige Jahresabschlüsse Zwischenbilanzen				
Umsatzsteuervoranmeldungen				
schriftl. Auskünfte Kreditnehmer				
andere Informationen über K. z.B. Presseveröffentlichungen				

Unterlagen für die Bank

Unterlagen in Cubis	Unterlage liegt vor	erstellen (bis wann?)	nicht relevant	Anmerkung
<u>Geschäftsplan</u>				Cubis Rating
<u>Analyse, Planung</u>				
Bilanzen, Bilanzanalysen				Cubis Controlling
Ertragsanalyse, BWA, kfr. Erfolgsw.				Cubis Controlling
Ertragsvorausschau				Cubis Controlling Cubis Exgr
Gewinnschwellenanalysen				Cubis Analyse, Cubis Investition
Stärke-Schwäche-Analyse				Cubis Rating
Auftragslage				Cubis Rating
Vollkostenrechnung, Kalkulation				Cubis Vollkosten
Teilkostenrechnung, Deckungsbeitragsrechnung				Cubis Teilkosten
weitere Einzelanalysen				Cubis Analyse
<u>Liquidität</u>				
Liquiditätsplanung (Soll-Ist)				Cubis Liquidität
cash-flow				Cubis Fin.management Cubis Rating
weitere Einzelanalysen				Cubis Fin.management
<u>Investition</u>				
Investitionsplanung				Cubis Investition
Wirtschaftlichkeitsrechnungen				Cubis Investition

Unterlagen für die Bank

Finanzierung				
Finanzierungsübersicht				Cubis Fin.management
Unterlagen zu Kreditsicherheit				Cubis Fin.management Cubis Rating
Vermögensstatus				Cubis Fin.management
Forderungsbestand				Buchhaltung
weitere Einzelanalysen				Cubis Fin.management
Marketing				
Marketingkonzeption				Cubis Market + Check Market.
Marktanalyse				Check Marketing
ABC-Analyse				Cubis Marketing
Werbekonzeption				Cubis Marketing
Konkurrenzanalyse				Cubis Marketing
Standortanalyse				Cubis Marketing
weitere Einzelanalysen				Cubis Market + Check Market.
Risikomanagement				
Risikoanalyse				Cubis Rating
Versicherungen				Cubis Rating
Abhängigkeit von Kunden, Lieferanten				Cubis Marketing
Bonitätsprüfung der Schuldner				Cubis Rating
Forderungssicherung				Cubis Rating

Unterlagen für die Bank

<u>Bewertung</u>				
Unternehmensbewertung				Cubis Übergabe
Maschinenbewertung				Cubis Bewertung
Gebäudebewertung				Cubis Bewertung
<u>Beziehung Kunde - Bank</u>				
Informationsverhalten				Cubis Rating
Kontoführung				Cubis Rating
Bankgespräche				Cubis Rating