

Selbstauskunft Liquiditätshilfe Corona

Name/Firma: _____

Aktuelle Unterlagen zur Bearbeitung des Kreditwunsches:

- festgestellter endgültiger Jahresabschluss* 31.12.2018**
- (vorläufiger) Jahresabschluss* 31.12.2019 / Betriebswirtschaftliche Auswertung per 12.2019**
- Planungsrechnung 2021 (u. 2022) für die Zeit nach der Coronakrise (bei Kreditanträgen > EUR 100.000,-- bei Gesamtengagements > EUR 750.000,--; ansonsten Benennung der erwarteten Abweichungen zu den Ergebnissen 2018/19)**
- Ergänzende Unterlagen je nach Förderkreditprogramm**

*Alternativ die entsprechenden Einnahmen-/Überschuss-Rechnungen

In welchem Umfang sind Sie von der Coronakrise betroffen?	Zutreffendes ankreuzen Mehrfachnennungen möglich
Totaler/weitgehender Umsatzausfall durch behördliche Maßnahmen zur Schließung des Betriebs (z.B. Gaststätte, Kino, Einzelhandel, etc.)	<input type="checkbox"/>
Totaler/weitgehender Umsatzausfall durch Schließung des Betriebs, da ein geordneter Geschäftsgang nicht mehr möglich war	<input type="checkbox"/>
Wesentliche Umsatzeinbußen durch	
Schließung von Teilen des Betriebs	<input type="checkbox"/>
Probleme beim Material- und Rohstoffeinkauf	<input type="checkbox"/>
Probleme beim Absatz der Produkte (z.B. Abnehmer haben Betriebe geschlossen)	<input type="checkbox"/>
Fehlende Personalkapazitäten	<input type="checkbox"/>
Fehlende Kundschaft wegen Beschränkungen und Vorsichtsmaßnahmen bei sozialen Kontakten (z.B. fehlende Laufkundschaft im Einzelhandel)	<input type="checkbox"/>
Sonstiges:	<input type="checkbox"/>

Wurden mit anderen Banken und Kreditgebern Absprachen oder Vereinbarungen zu Stundungen, Tilgungsaussetzungen, Laufzeitverlängerungen getroffen oder sind solche Maßnahmen geplant?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Wurden mit anderen Geschäftspartnern, dem Vermieter dem Finanzamt, Sozialversicherungsträgern, etc. Vereinbarungen zur Stundung fälliger Zahlungen getroffen oder sind solche Maßnahmen geplant?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Sehen Sie die Möglichkeit, nach der Coronakrise den Geschäftsbetrieb wieder im bisherigen Umfang aufzunehmen?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Ehe-/Lebenspartner

Berechnung Finanzierungsbedarf

(unregelmäßige Zahlungen über Durchschnittswerte berücksichtigen)

	Berechnung des monatlichen Liquiditätsbedarfs	Angaben in EUR
1	Geplante Umsatzerlöse / sonstige betr. Erträge	+
2	Materialaufwand für die Umsatzerlöse / Wareneinsatz	-
3	Überschuss aus der laufenden Geschäftstätigkeit	
4	Personalaufwand einschl. Sozialabgaben	-
5	Sonstige betriebliche Aufwendungen (z.B. Mieten, Versicherungen, Kosten für Leasing)	-
6	Zinsaufwendungen abzgl. Zinserträge	-
7	Steuerzahlungen	-
8	Sonstige Aufwendungen	-
9	Fehlbetrag aus der operativen Geschäftstätigkeit	
10	Tilgungsverpflichtungen für betriebliche Darlehen (ohne Zinsaufwendungen in Zeile 6)	-
11	Sonstige Zahlungsverpflichtungen, die keinen GuV-wirksamen Aufwand darstellen (z.B. Rentenzahlungen zu Lasten Rückstellung)	-
12	Liquiditätsfehlbetrag für den Geschäftsbetrieb	
13	Erforderliche Privatentnahmen für private Lebenshaltungskosten (soweit nicht über Gehaltszahlungen in Zeile 4 oder anderweitig abgedeckt)	-
14	Erforderliche Privatentnahmen für private Tilgungsverpflichtungen (soweit nicht über Gehaltszahlungen in Zeile 4 oder anderweitig abgedeckt)	-
15	Monatlicher Liquiditätsfehlbetrag gesamt	

16	Vorl. Finanzierungsbedarf bis _____ für _____ Monate (Zeile 15 x Anzahl Monate, Hinweis: Annahme: mindestens 6 Monate)	
17	Anpassungen aufgrund von Einmaleffekten: Erhöhung oder Verminderung des vorläufigen Finanzierungsbedarfs durch größere einmalige Zahlungen oder Geldeingänge (Bei negativen Beträgen bitte Minuszeichen voranstellen.)	
18	Abzgl. vorhandene Liquiditätsreserven	
19	Sonstige Sachverhalte (Bei negativen Beträgen bitte Minuszeichen voranstellen.)	
20	Endgültiger Finanzierungsbedarf	