

## Checkliste

Vielen Dank, dass Sie Ihr Vorhaben mit der GLS Bank finanzieren möchten. Bitte stellen Sie zur Beurteilung Ihrer Kreditanfrage folgende Unterlagen zusammen. Herzlichen Dank!

### 1 Informationen zu Ihrer Einrichtung

- ☐ Pädagogisches Konzept
- ☐ Kurzdarstellung der bisherigen Entwicklung
- ☐ Bei neuen Initiativen: Stand Genehmigungsverfahren und Gründungsvorbereitungen sowie Gebäudefotos und Mietvertrag
- ☐ Aktuell gültige Satzung und Registerauszug des Rechtsträgers (z. B. Verein)
- ☐ Informationen über Mitgliedschaften in Verbänden

### 2 Informationen zum Umfeld Ihrer Einrichtung

- ☐ Bedarfs- und Standortanalyse
- ☐ Aktueller Stand der Schülerzahl und Nachfrageentwicklung
- ☐ Stadtplanauszug mit Standortmarkierung und Kurzinfos zum Umfeld
- ☐ Umgebungsplan (ca. 50 km) mit Standortmarkierungen vergleichbarer Einrichtungen
- ☐ Wie entwickeln sich die Einwohnerzahlen- bzw. Schülerzahlen in der Region?
- ☐ Ist Ihr Personalbedarf gedeckt?

### 3 Ihr Vorhaben

- ☐ Kurzbeschreibung und zeitliche Planung der vorgesehenen Maßnahmen
- ☐ Kostenschätzung für die geplanten Investitionen (Investitionsplan)
- ☐ Mittelherkunft (Finanzierungsplan inklusive erforderlicher Fremdmittel im Entwurf)

### 4 Wirtschaftliche Verhältnisse

- ☐ Gründungsgutachten durch Unternehmens- oder Steuerberater\*in (grundsätzlich bei Schulgründungen)

- ☐ Jahresabschlüsse der letzten zwei Jahre (z. B. Bilanz und GuV)
- ☐ Alternativ Einnahmen-Überschuss-Rechnung mit Vermögensstatus
- ☐ Verbindlichkeitspiegel (Kreditbetrag, Zinssatz, Zahlung jährlich, Zinsen, Tilgung)
- ☐ Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung
- ☐ Mehrjährige Haushaltsplanung (5 – 10 Jahre) mit Kurzerläuterungen zu den wichtigsten Planungsansätzen (Schulgeld- bzw. Betreuungsgeld, Schüler- bzw. Kinderzahlenentwicklung, Anzahl der Elternhäuser, Zuschüsse, Personal-, Investitions- und Sachkosten etc.)

*Bitte unterschreiben Sie die Unterlagen zur Wirtschaftlichkeit jeweils rechtsverbindlich.*

### 5 Absicherung Ihrer Finanzierung durch eine Immobilie

- ☐ Liegt Ihnen bereits ein Wertgutachten vor, dann fügen Sie bitte eine Kopie bei
- ☐ Baubeschreibung, Bauzeichnungen, Flächen- und Kostenberechnungen des Architekten
- ☐ Baugenehmigung (bei Neubau)
- ☐ (Entwurf zum) Kaufvertrag oder Erbbaurechtsvertrag
- ☐ Grundbuchauszug, Flurkarte, Lageplan
- ☐ Auszug aus dem Baulastenverzeichnis (erhältlich beim Bauamt)
- ☐ Bewilligungsurkunden zu Eintragungen in Abt. II des Grundbuches (erhältlich beim Grundbuchamt)

### 6 Andere Möglichkeiten der Absicherung

- ☐ Gibt es ein Umfeld für GLS Einzelbürgschaften (max. 3.000 Euro je Bürge\*in)?
- ☐ Können andere bankübliche Sicherheiten gestellt werden?

#### SIE HABEN NOCH FRAGEN?

Rufen Sie uns an oder schicken Sie uns eine E-Mail.  
Telefon: +49 234 5797 300  
E-Mail: kundendialog@glS.de

#### Bitte senden Sie die Unterlagen an:

GLS Bank  
Firmenkundenbereich  
44774 Bochum