

## Checkliste

### zur Finanzierungsanfrage für Schulen in freier Trägerschaft und weitere Bildungseinrichtungen

**Zur Bearbeitung Ihrer Kreditanfrage benötigen wir folgende Informationen:**

#### 1. Allgemeine Informationen

- Pädagogisches Konzept und erteilte Schulgenehmigungen
- Aktueller Entwicklungsstand der Einrichtung
- Satzung und Registerauszug des Rechtsträgers
- Erläuterungen zu Einwohnerzahlen und Schülerzahlen in der Region
- Aktueller Personalstand und offene Stellen
- ggf. gültiger Mietvertrag
- ggf. Verbandsmitgliedschaften der Einrichtung
- bei Neugründungen: Stand der Gründungsvorbereitungen und Genehmigungsverfahren

#### 2. Darstellung der Investition

- Projektbezogene Kostenschätzung / Investitionsplan
- Finanzierungsplan mit Darstellung der vorhandenen Eigenmittel
- Informationen zur zeitlichen Planung

#### 3. Informationen zur Wirtschaftlichkeit

- Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre, ggf. separate Vermögensübersicht, rechtsverbindlich unterzeichnet

- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung
- Verbindlichkeiten im Detail: Kredite, Laufzeiten, Zinssätze, Tilgungsstand
- Haushaltsplanung über 3–5 Jahre mit Informationen zu Planungsansätzen wie Schul- und Betreuungsgeld, Auslastungsentwicklung, Zuschüsse, Personal-, Investitions- und Sachkosten
- Bei Neugründungen: monatliche Liquiditätsplanung für das 1. Jahr

#### 4. Informationen zu Sicherheiten

- Unterlagen zum Bauvorhaben: Baubeschreibung, -zeichnungen, -genehmigung sowie Flächen- und Kostenberechnungen durch den Architekten, Gebäudfotos, Grundrisse, Grundbuchauszug, Flurkarte, Lageplan
- aktuelles Wertgutachten, falls vorhanden
- Nachweise zur Gebäudeversicherung
- Kaufvertrag oder Erbbaurechtsvertrag (im Entwurf)
- ggf. Vorschlag von anderen Möglichkeiten der Absicherung

Bitte reichen Sie die Informationen und Unterlagen möglichst vollständig bei uns ein, die wirtschaftsbezogenen Unterlagen mit rechtsgültiger Unterschrift. Für Fragen rund um die Checkliste stehen wir auch im Vorfeld gerne telefonisch oder per Email zur Verfügung.

Herzlichen Dank!