

Checklista inför mötet med banken

Banken har krav på sig att ha god kännedom om sina kunder, bedöma återbetalningsförmåga, kreditrisk, säkerheter för lånet etc. så ju tydligare underlag ni kan presentera desto enklare är det för banken att känna förtroende och göra en effektiv bedömning. Alltså, ju mer förberedda ni är, desto större chans till att ni når i mål. I vissa lägen, tex större lån och projekt, kan det dock vara bra med en tidig kontakt och dialog med banken innan ni tar skarpt möte om lån.

Utgångspunkten för banken är alltså att de behöver bedöma ert projekt/verksamhet, er som team och förmågan till återbetalning, er ekonomiska hållbarhet, dvs att ni har förmåga betala alla era åtaganden. Nedan följer en lista över underlag och vad som kan vara bra att förbereda inför mötet med banken:

1. Vilka är ni? Namn, bakgrund och kompetenser, teamet bakom
2. Varför ni behöver lånet? Sammanfattning + beskrivning över vad lånet ska gå till
3. Affärsplan och/eller projektplan, ert nuläge, vad händer närmaste tiden?
4. Stadgar
5. Registreringsbevis
6. Årsredovisning, resultat- och balansrapport för året
7. Investeringsbudget
8. Resultatbudget
9. Likviditetsbudget
10. Ev kommentarer till budget
11. Riskanalys + möjligheter, tex att sälja/överlåta om ni inte kan driva vidare?
12. Ev andra relevant underlag, avtal gällande mark/lokal etc.
13. Projektbeskrivning och ev bilder/ visualisering kan samlas i en samlad presentation som ger en god helhetsbild av vad lånet ska bidra till att förverkliga

Fråga oss!

Ta gärna hjälp med utformning av stadgar och förberedelser genom den kostnadsfria rådgivning som erbjuds av Coompanion, www.coompanion.se

Behöver ni vägledning kring finansiering och underlag eller hjälpa att hitta säkerheter och lösningar kring finansiering kan Mikrofonden vara till god hjälp.

www.mikrofonden.se

