

Vorbereitung auf Ihren digitalen Antrag für den KfW-Schnellkredit

Inhalt

1. Einleitung	2
2. Checkliste: Ihre Vorbereitung.....	3
3. Erforderliche Dokumente (FORMVORGABEN)	6
<u>a)</u> Jahresabschluss	6
<u>b)</u> Betriebliche Auswertung (BWA).....	8
<u>c)</u> Bestätigung Mitarbeiterzahl (MUSTER)	9
<u>d)</u> Bestätigung Mitarbeiterzahl (E-Mail Vorlage an den Steuerberater/ Buchprüfer/Wirtschaftsprüfer)	10
<u>e)</u> Bestätigung der Umsätze bei verbundenen Unternehmen (MUSTER).....	11
<u>f)</u> Bestätigung der Umsätze bei verbundenen Unternehmen (E-Mail Vorlage an den Steuerberater/Buchprüfer/Wirtschaftsprüfer)	12

Partner der

KFW

1. Einleitung

Wir freuen uns, dass Sie sich für den KfW-Schnellkredit interessieren.

Um eine zügige Bearbeitung zu gewährleisten und Ihnen eine schnelle Auszahlung zu ermöglichen, ist das und vollständige Ausfüllen der einzelnen Antragspunkte erforderlich.

Um Sie dabei zu unterstützen, haben wir im Folgenden eine Checkliste für Sie zusammengestellt, die alle Daten und Dokumente auflistet, die Sie für die vollständige Bearbeitung Ihres Antrags benötigen.

Als Orientierungshilfe finden Sie anschließend Musterdokumente mit den entsprechenden Formvorgaben sowie E-Mail-Vorlagen zum Abruf der Unterlagen bei Ihrem Steuerberater, Wirtschafts- oder Buchprüfer.

Haben Sie Fragen?

Wir beraten Sie gern! Nutzen Sie einfach unseren Support-Chat oder rufen Sie unsere Berater direkt an: 030 364 285 717 (Mo - Fr, 9 - 17 Uhr).

Herzliche Grüße

Ihr Kapilendo-Team

2. Checkliste: Ihre Vorbereitung

KfW-Schnellkredit (078)

Für die Vergabe des Schnellkredits erfolgt keine Risikoprüfung durch die Bank. Dennoch benötigen wir einige Angaben und Dokumente, um Ihren Antrag bei der KfW einzureichen und auf Vollständigkeit und Rechtmäßigkeit zu prüfen. Nutzen Sie die folgende Liste zur Vorbereitung, damit Sie die Anfrage ganz leicht ausfüllen können.

Vorbereitung auf Ihren digitalen Kreditantrag

Um Ihnen das Ausfüllen so einfach wie möglich zu machen, haben wir Ihnen hier eine Liste mit den wichtigsten Informationen / Dokumenten zusammengestellt, die Sie während der Anfrage benötigen.

Nach jedem gespeicherten Schritt pausieren und später fortsetzen

- Manchmal kommt etwas dazwischen – oder nicht alle Informationen liegen parat. Deshalb können Sie während der Anfrage Pausen einlegen. Alle Eingaben werden nach jedem Schritt – **das bedeutet, wenn Sie unten auf einer Seite auf „Speichern und fortsetzen“ klicken** – gespeichert.
- Hochgeladene Dokumente werden sofort gespeichert.
- Um fortzusetzen, loggen Sie sich mit Ihrer E-Mail-Adresse und Ihrem Passwort ein. Sie sehen dann Ihr [FinanzCockpit](#). Dort können Sie mit einem Klick mit Ihrer KfW-Anfrage fortfahren.

Diese Angaben brauchen Sie während der Anfrage

Zahlen & Daten

- Jahresumsatz 2019
- Jahresergebnis vor Steuern 2019
 - Falls Sie nur das Ergebnis nach Steuern zur Hand haben, rechnen Sie einfach das Ergebnis nach Steuern + Steuern vom Einkommen und vom Ertrag. Die Steuerbeträge können Sie der GuV entnehmen.*
 - o ggf. Jahresergebnis vor Steuern 2018 & 2017
- Betriebsergebnis 2019
 - o ggf. Betriebsergebnis 2018 & 2017
- Summe der Geschäftsführergehälter 2019
- Anzahl Mitarbeiter
 - o über 30 Std. & Auszubildende
 - o bis einschließlich 30 Std.
 - o bis einschließlich 20 Std.
 - o auf 450 Euro Basis

- Gründungsdatum Ihres Unternehmens, bzw. Eintragungsdatum im Handelsregister
- Falls zutreffend: Gesamtbetrag erhaltener Beihilfen seit dem 19.03.2020 (bzw. Fördermittel im Sinne der „Bundesregelung Kleinbeihilfen 2020“, „Bundesregelung Bürgschaften 2020“ oder „Bundesregelung Beihilfen für niedrigverzinsliche Darlehen 2020“).

Hierzu zählt u.a. auch das Soforthilfeprogramm.

Angaben zum Unternehmen und beteiligten Personen

- Registereintrag
 - Ort des Registergerichts
 - Registernummer
- Information zur Körperschaftssteuer
 - Ist das Unternehmen körperschaftssteuerpflichtig?
 - Ist das Unternehmen von der Körperschaftssteuer freigestellt?
- LEI-Nummer, falls vorhanden

Optionale, eindeutige Identifikationsnummer für juristische Personen und am Finanzmarkt tätige Unternehmen (Legal Entity Identification number)
- Auszahlungskonto. Beachten Sie, dass der Kontoinhaber das antragstellende Unternehmen sein und für die Überweisung des Schnellkredits das Konto gedeckt sein muss.
 - IBAN
 - BIC
- Angaben zu allen gesetzlichen Vertretern und allen wirtschaftlich Berechtigten.

Wirtschaftlich Berechtigte sind natürliche Personen, die mehr als 25 % am Unternehmen halten.

 - Name, Vorname, Titel
 - Geburtsdatum, Geburtsort
 - Private Kontaktdaten (Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse)
 - Liegt eine US-Steuerpflicht vor?
 - Handelt es sich um eine politisch exponierte Person?
 - Persönliche Steuerliche Identifikationsnummer / TIN (11-stellig, auf Gehaltszettel)
- Verwendungszweck des Darlehens (Investition und/oder Betriebsmittel)
- Ort & Branche des Mitteleinsatzes
- Angaben zu verbundenen Unternehmen

Verbundene Unternehmen sind solche, an denen Ihr Unternehmen mit über 50 % beteiligt ist, oder, die mehr als 50 % der Anteile Ihres Unternehmens halten. Ein Unternehmen gilt auch als verbunden, sofern eine natürliche Person, die mehr als 50 % Ihres Unternehmens hält, mehr als 50 % der Anteile an anderen Unternehmen hält. (z.B. Mutter- oder Tochterunternehmen, Stichtag: 31.12.2019)

 - Unternehmensname
 - Umsatz 2019
 - Optional: Höhe der Innenumsätze
 - Summe aller Innenumsätze

Dokumente zum Upload

Bitte beachten Sie, dass der Jahresabschluss vom Steuerberater, Buchprüfer oder Wirtschaftsprüfer erstellt sein muss. Darüber hinaus muss das Dokument vollständig (inkl. GuV), unterschrieben und mit Datum versehen sein.

- [Jahresabschluss 2019](#) des antragstellenden Unternehmens ODER
- [BWA](#) vom Dezember 2019 + Jahresabschluss 2018 des antragstellenden Unternehmens
- Falls nur in Summe (2017 + 2018 + 2019) Gewinne erzielt wurden, werden Jahresabschluss 2018 & Jahresabschluss 2017 benötigt
- [Bestätigung der Mitarbeiterzahl](#) vom Steuerberater (nur bei unter 20 oder zwischen 50 u. 60 Mitarbeitern)

Zusätzlich bei verbundenen Unternehmen

- Jahresabschluss 2019 ODER BWA Dez. 2019 + Jahresabschluss 2018 aller verbundenen Unternehmen
- Konsolidierter Jahresabschluss 2019 bei mehr als zwei verbundenen Unternehmen.
Bei mehreren verbundenen Unternehmen kann die Prüfung nur auf Basis eines konsolidierten Jahresabschlusses erfolgen!
- [Bestätigung der Umsätze](#) und Innenumsätze aller Unternehmen des Unternehmensverbundes im Jahr 2019 durch den Steuerberater
- *Für GmbH & Co. KG: Sollte es sich bei einem verbundenen Unternehmen um eine GmbH ohne operatives Geschäft innerhalb einer GmbH & Co. KG handeln, reicht hierzu die Bestätigung der Geschäftsführung.*

Einschränkungen & Ausschlüsse

Unternehmen mit Handelsregister HRA und HRB (ausgenommen e.K.) können einen Antrag stellen. Ausgeschlossen sind:

- Unternehmen, die landwirtschaftliche Produkte erzeugen oder in der Fischerei tätig sind
- Unternehmen mit mehr als 1 verbundenen Unternehmen und ohne konsolidierten Jahresabschluss
- Unternehmen mit Gewinnabführungsverträgen

Der KfW-Schnellkredit ist nicht kombinierbar mit KfW-Unternehmerkredit, ERP-Gründerkredit Universell, Mitteln aus dem Wirtschaftsstabilisierungsfonds oder den erweiterten Programmen der Bürgschaftsbanken.

Während der Laufzeit des KfW-Schnellkredits sind Gewinnabführungsverträge nicht erlaubt und Geschäftsführergehälter dürfen pro Person nicht mehr als 150.000 Euro pro Jahr betragen.

3. Erforderliche Dokumente (FORMVORGABEN)

a) Jahresabschluss

4
**MUSTER
STEUERBERATER**
Wirtschaftsprüfer
oder Buchprüfer

Jahresabschluss / Formvorgabe Deckblatt

1. Jahresabschluss
2. Zum 31.12.2019
3. Name des Unternehmens
4. Hinweis auf den Ersteller (z.B. Logo Steuerberater)

**1 Bericht über die Erstellung
des Jahresabschlusses**

2 zum 31. Dezember 2019

der

3 NAME DES UNTERNEHMENS
Hamburg

Vollständigkeit des Jahresabschlusses:

- ✓ Jahresabschluss beinhaltet eine Gewinn- und Verlustrechnung
- ✓ Deckblatt
- ✓ Bilanz
- ✓ Gewinn- und Verlustrechnung
- ✓ soweit vorhanden Anhang und Lagebericht

Jahresabschluss / Bestätigung des Erstellers

1. Datum
2. Name des erstellenden Unternehmens
3. Name des Erstellers
4. Unterschrift des Erstellers
5. Stempel des erstellenden Unternehmens
6. Unterschrift der Geschäftsführung gemäß §245 HGB

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen unter anderem den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Prüfung feststellen.

1 Datum



5

[Handwritten signature]

Unterschrift der Steuerberaters

2 Name des erstellenden Unternehmens

[Handwritten signature]

4

Name des Erstellers

3

[Handwritten signature]

6

Unterschrift der Geschäftsführung

i

- Wenn vorhanden: Bericht über die Prüfung des Jahresabschlusses inkl.:
- gesiegeltem Bestätigungsvermerk des Wirtschaftsprüfers oder Buchprüfers,
 - Bilanz
 - GuV
 - Anhang und Lagebericht

b) Betriebliche Auswertung (BWA)

BWA / Formvorgabe

1. Es handelt sich um eine Betriebliche Auswertung
2. Name des Unternehmens ist ersichtlich
3. Die BWA enthält den Zeitraum 01.01.2019 – 31.12.2019
4. Die BWA wurde nach dem 31.12.2019 erstellt

Mandat: 208 / Name des Unternehmens: 01.01.2019 - 31.12.2019

1 **Betriebswirtschaftliche Auswertung in EUR** 4 Datum: 08.01.2020 Seite: 1

	Bis Anwertungszeitraum	Aufgetrennte Werte Jahr	Budget	Aktuelle Werte 2019	Budget	% v. Umsatz
Umsatzerlöse	13.125.066,47	13.125.066,47	0,00	13.125.066,47	0,00	100,01
Aktivier. Eigenleistung	-894,00	-894,00	0,00	-894,00	0,00	-0,01
Gesamtleistung	13.124.982,47	13.124.982,47	0,00	13.124.982,47	0,00	100,00
Roh-, Hilfs-, Betriebsstoffe	-7.054.055,04	-7.054.055,04	0,00	-7.054.055,04	0,00	-53,75
Fremdleistungen	-121,55	-121,55	0,00	-121,55	0,00	0,00
Roherttrag	6.069.805,78	6.069.805,78	0,00	6.069.805,78	0,00	46,25
Außerordentlicher Ertrag	157,00	157,00	0,00	157,00	0,00	0,00
Sonstige Erträge	151.927,92	151.927,92	0,00	151.927,92	0,00	1,16
Gesamterträge	162.984,92	162.984,92	0,00	162.984,92	0,00	1,16
Löhne und Gehälter	-2.513.427,25	-2.513.427,25	0,00	-2.513.427,25	0,00	-19,15
Soziale Abgaben	-368.942,15	-368.942,15	0,00	-368.942,15	0,00	-2,81
Aufwendungen Altersversorgung / Unterstützung	-32.596,54	-32.596,54	0,00	-32.596,54	0,00	-0,25
Summe Personalkosten	-2.914.965,94	-2.914.965,94	0,00	-2.914.965,94	0,00	-22,21
Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-11.140,42	-11.140,42	0,00	-11.140,42	0,00	-0,08
Steuern	-281.044,72	-281.044,72	0,00	-281.044,72	0,00	-2,14
vom Ek., Ertrag, Vermögen	-18.306,89	-18.306,89	0,00	-18.306,89	0,00	-0,12
Sonstige Steuern	-262.737,83	-262.737,83	0,00	-262.737,83	0,00	-2,02
Sonstigen Aufwendungen	-88.906,85	-88.906,85	0,00	-88.906,85	0,00	-0,68
Raumkosten	-104.850,55	-104.850,55	0,00	-104.850,55	0,00	-0,80
Versicherung, Beiträge	-839.254,31	-839.254,31	0,00	-839.254,31	0,00	-6,37
Fahrzeugkosten	-34.351,85	-34.351,85	0,00	-34.351,85	0,00	-0,25
Werbe-/Reisekosten	-2.317,70	-2.317,70	0,00	-2.317,70	0,00	-0,02
Reparaturen/Instandhaltungen	-192.059,35	-192.059,35	0,00	-192.059,35	0,00	-1,46
Sonstige Kosten	-1.061.740,81	-1.061.740,81	0,00	-1.061.740,81	0,00	-8,09
Summe sonstige Aufwendungen	-1.061.740,81	-1.061.740,81	0,00	-1.061.740,81	0,00	-8,09

Drucken: BWA 04 oder nach Wahl Budget (DEUTSCH) BWA

c) Bestätigung Mitarbeiterzahl (MUSTER)

1
**MUSTER
STEUERBERATER**

Wirtschaftsprüfer
oder Buchprüfer

Bestätigung Mitarbeiterzahl

1. Briefkopf Steuerberater, Wirtschaftsprüfer oder Buchprüfer
2. Name des antragstellenden Unternehmens
3. Anzahl der Mitarbeiter gesplittet nach Arbeitszeit
4. Anzahl der enthaltenen Geschäftsführer
5. Name des Steuerberaters, Wirtschaftsprüfers oder Buchprüfers
6. Unterschrift des Steuerberaters, Wirtschaftsprüfers oder Buchprüfers
7. Ort und Datum

Sehr geehrte Damen und Herren,

zur Beantragung eines KfW-Schnellkredites bestätigen wir Ihnen für

2 **UNTERNEHMENSNAME** gerne die folgenden Mitarbeiterzahlen zum 31.12.2019.

Mitarbeiter bis 20 Wochenstunden

3 Mitarbeiter bis 30 Wochenstunden

Mitarbeiter über 30 Wochenstunden und Auszubildende

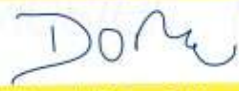
Mitarbeiter auf 450,00 Euro-Basis

4 Darin enthalten sind Geschäftsführer.

Mit freundlichen Grüßen

5 **Name des Steuerberaters/Buchprüfers/Wirtschaftsprüfers**

Name der Prüfgesellschaft

6 

Unterschrift des Prüfers

7 **Ort, Datum**

d) Bestätigung Mitarbeiterzahl (E-Mail-Vorlage an den Steuerberater/Buchprüfer/Wirtschaftsprüfer)

Sehr geehrte(r) NAME,

ich möchte für UNTERNEHMENSNAME einen KfW-Schellkredit 2020 beantragen. Dafür benötige ich einen Nachweis über die Anzahl der zum 31.12.2019 beschäftigten Mitarbeiter zur Vorlage bei meinem Finanzierungspartner.

Seitens der KfW werden Teilzeitkräfte anders berechnet als Vollzeitkräfte, so dass eine Aufsplittung nach Wochenstunden nötig ist. Ein entsprechendes Musterbeispiel finden Sie im Anhang.

Als Beschäftigter zählt, wer zum Stichtag einen laufenden Arbeitsvertrag hatte, inklusive der Geschäftsführung, sowie Auszubildende und Beschäftigte in Elternzeit. Leih- und Fremdarbeiter werden nicht mitgezählt.

Bitte senden Sie mir den entsprechenden Nachweis so schnell wie möglich zu.

Vielen Dank und mit freundlichen Grüßen,

NAME

e) Bestätigung der Umsätze bei verbundenen Unternehmen (MUSTER)

1. Briefkopf des Steuerberaters, Wirtschaftsprüfer oder Buchprüfer
2. Name des antragstellenden Unternehmens
3. Umsätze aller verbundenen Unternehmen*
4. Innenumsätze aller verbundenen Unternehmen
5. Umsatz der Gruppe bereinigt um die Innenumsätze
6. Name des Steuerberaters, Wirtschaftsprüfers oder Buchprüfers
7. Unterschrift des Steuerberaters, Wirtschaftsprüfers oder Buchprüfers
8. Ort und Datum

1 MUSTER
STEUERBERATER

Wirtschaftsprüfer
oder Buchprüfer

Unternehmen mit verbundenen Unternehmen

Sehr geehrte Damen und Herren,
zur Beantragung eines KfW-Schnellkredites bestätige ich, folgende Umsätze der mit dem antragstellenden Unternehmen **UNTERNEHMENSNAME** verbundenen Unternehmen:

	Umsatz 2019* 3	Innenumsätze 2019 4
UNTERNEHMENSNAME (antragstellendes Unternehmen)		
1. VERBUNDENES UNTERNEHMEN		

In 2019 betrug somit der Umsatz der Gruppe bereinigt um die Innenumsätze

5 Euro.

6 Name des Steuerberaters/Buchprüfers/Wirtschaftsprüfers

8 Ort, Datum

Name der Prüfgesellschaft

7 *Domu*

Unterschrift des Prüfers

*Es gelten die Umsatzerlöse gem. HGB (wie in § 275 HGB beschrieben). Das heißt, dass Bestandsänderungen (=Erhöhung oder Verminderung an fertigen oder unfertigen Erzeugnissen), andere aktivierte Eigenleistungen oder auch sonstige betriebliche Erträge NICHT in die Berechnungsgrundlage mit einbezogen werden. Wenn der Antragsteller nicht vorsteuerabzugsberechtigt ist, können Bruttoumsatzerlöse als Bemessungsgrundlage herangezogen werden.

f) Bestätigung der Umsätze bei verbundenen Unternehmen
(E-Mail-Vorlage an den Steuerberater/Buchprüfer/Wirtschaftsprüfer)

Sehr geehrte(r) NAME

ich möchte für UNTERNEHMENSNAME einen KfW-Schellkredit 2020 beantragen.

Da neben dem vorgenannten Unternehmen weitere verbundene Unternehmen bestehen, bemisst sich die maximale Höhe des Förderkredites nach den Umsätzen der gesamten Unternehmensgruppe, wobei die Innenumsätze zwischen den verbundenen Unternehmen nicht berücksichtigt werden dürfen.

Vor diesem Hintergrund bitte ich Sie, mir die Höhe der Umsätze der verbundenen Unternehmen, sowie die bestehenden Innenumsätze zur Vorlage bei meinem Finanzierungspartner schnellstmöglich zu bestätigen.

Ein entsprechendes Musterbeispiel finden Sie im Anhang.

Vielen Dank und mit freundlichen Grüßen,

NAME