

Unterlagen für die Risikoprüfung

ERP- Kapital für Gründung (058)

Erforderliche Unterlagen bei Antragstellung

1. Unterlagen zur wirtschaftlichen Entwicklung des Antragsstellers, des zu übernehmenden Unternehmens oder des Unternehmens, an dem die Beteiligung erfolgt
 - Businessplan / Unternehmenskonzept Rentabilitätsvorschau für jeweils mindestens 2 Jahre. Inhaltliche Anforderungen der KfW an diese Unterlagen einschließlich Checklisten können im Internet im Download-Bereich auf kfw.de abgerufen werden.
 - Nur bei Unternehmensfestigern, Übernahmen oder tätigen Beteiligungen
 - Die letzten zwei Jahresabschlüsse inklusive Verbindlichkeitspiegel oder Einnahmenüberschussrechnungen, jeweils inklusive Vorjahreszahlen. Wenn noch keine zwei Jahresabschlüsse/Einnahmenüberschussrechnungen vorliegen, dann die bereits vorhandenen.
 - Sofern der letzte vorliegende Jahresabschluss/ die Einnahmenüberschussrechnung älter als 3 Monate ist: Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung
 - Qualifizierte Kapitaldienstberechnung für 3 Jahre
2. Unterlagen und Angaben zu weiteren risikorelevanten Sachverhalten
 - Tabellarischer Lebenslauf des Antragsstellers
 - Fachliche Stellungnahme (s. beispielsweise Formular fachliche Stellungnahme 600 000 0269)
 - Bei Übernahmen oder tätigen Beteiligungen: Gutachten beziehungsweise Angaben zur Kaufpreisermittlung.
 - Sofern weitere, von der Hausbank für die Kreditentscheidung genutzte Informationen vorliegen: entsprechende Unterlagen beziehungsweise geeignete Darstellung der relevanten Sachverhalte beispielsweise bei bedeutenden Kunden-/Lieferantenabhängigkeiten.
 - Sofern Gewinnabführungsverträge vorliegen: entsprechende Erläuterungen
 - Sofern der Antragsteller Neukunde der Hausbank ist: Allgemeine Bankauskunft
 - Weitere, von der Hausbank für die Kreditentscheidung genutzte Informationen, die einen Einfluss auf die Votierung hatten (z.B. Due-Diligence-Reports) bzw. geeignete Darstellung der relevanten Sachverhalte
3. Zusätzlich benötigte Unterlagen für Unternehmensgruppen und bei Aufspaltung in Besitz- und Betriebsgesellschaft
 - Gruppenabschluss oder Eigenkonsolidierung durch die Hausbank
 - Gruppenschema / Organigramm
 - Jahresabschlüsse der wesentlichen Gruppenunternehmen ("Gruppe verbundener Kunden")
 - Die unter 1. aufgeführten Unterlagen zu betriebswirtschaftlicher Auswertung, Kapitaldienstfähigkeit und Planung (sofern vorliegend) auf Konzern-/Gruppenbasis
4. Unterlagen, die bei der Hausbank verbleiben
 - Bei Franchisevorhaben: Selbsterklärung des Antragstellers zum Franchisevorhaben (vom Antragsteller ausgefüllte und unterschriebene Selbsterklärung, Formularnummer 600 000 0096)
 - Einwilligungserklärung (Auskunftsanfragen, Auskünfte und Stellungnahme der Hausbank), Formularnummer 600 000 0106