

Detaillierter Ablauf des Prüfprozesses eines Gesuchs



Legende:

Minimale Dauer

Bemerkung: Wenn die Gesuchstellerin für die Beantwortung der Fragen mehr Zeit benötigt, verlängert sich der Prüfprozess entsprechend.

Bereitzustellende Informationen

Vorselektion

- ✓ Online **Antragsformular**, rechtsgültig unterzeichnet
- ✓ **Investorenpräsentation**, für Drittpersonen aussagekräftig und ausreichend detailliert zu folgenden Themen:
 - Innovative Technologie oder innovatives Produkt der Gesuchstellerin
 - Marktpotenzial und geplante Vermarktungsmassnahmen (Grösse der Zielmärkte, Umsatzpotenzial für die Gesuchstellerin, Zielkunden)
 - Management und Organisation (mit Name, Ausbildung und Funktion der Managementmitglieder)
 - Grobe Finanzplanung für die kommenden 3-5 Jahre oder mindestens bis zum Break Even Zeitpunkt (inklusive Bilanz, Erfolgsrechnung, Mittelflussrechnung, Mittelbedarf und –verwendung)
- ✓ **Letzte vorhandene Jahresrechnung** oder **aktueller Zwischenabschluss**
- ✓ Separater **Business Plan** (nur falls vorhanden)
- ✓ Stellungnahmen oder **Finanzierungszusagen** von Darlehensgeberinnen (nur falls vorhanden)

Due Diligence light

- ✓ **Lebenslauf** aller Mitglieder des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung
- ✓ **Jahresrechnungen** (Bilanz, Erfolgsrechnung, Anhang) der letzten drei Geschäftsjahre mit Prüfungsbericht der Revisionsstelle (soweit vorliegend)
- ✓ **Geldflussrechnungen** der letzten drei Jahre (soweit vorliegend)
- ✓ Bei Einzelfirmen, einfachen Gesellschaften, Kollektiv- oder Kommanditgesellschaften: definitive **Steuerveranlagung** des Firmeninhabers bzw. der voll haftenden Gesellschafter (natürliche Personen) der letzten drei Jahre
- ✓ Sofern die Gesuchstellerin der ordentlichen Revision unterliegt oder sich freiwillig unterstellt: **Bericht der Revisionsstelle** an den Verwaltungsrat für die letzten drei Geschäftsjahre
- ✓ Verabschiedetes **Budget** für das laufende Geschäftsjahr
- ✓ Zeitnaher **Zwischenabschluss** oder Angaben zur wirtschaftlichen Entwicklung im laufenden Geschäftsjahr
- ✓ **Technische Dokumentation** des Vorhabens mit einer detaillierten Beschreibung der Innovation (Technologie, Anlage und Verfahren) und deren Differenzierung zum Stand der Technik
- ✓ **Businessplan** für die nächsten fünf Jahre
- ✓ **Finanzplan** für die nächsten fünf Jahre inklusive Plan-Erfolgsrechnung, Plan-Bilanz, Investitionskosten, Cash Flow Statement, Liquiditätsplanung
- ✓ Projektbezogene **Beschreibung des Geschäftsmodells** und **Beurteilung der Marktchancen**
- ✓ **Massnahmen zur geplanten Entwicklung**, Markteinführung und Verbreitung des innovativen Produkts bzw. Verfahrens

Bereitzustellende Informationen

Due Diligence

- ✓ Vollständige **Dokumentation zum aktuellen Kreditantrag** an die Darlehensgeberin und (sofern bereits vorhanden) die Stellungnahme der Darlehensgeberin dazu bzw. die Finanzierungszusage der Darlehensgeberin
- ✓ **Schriftliche Bestätigung** der Gesuchstellerin, dass sie ohne die Bürgschaft entweder keinen Darlehensvertrag abschliessen kann oder die Zinsen so hoch sind, dass ihr Vorhaben nicht rentabel umsetzbar ist
- ✓ **Dokumentation** (insbesondere Verträge) **über alle bestehenden Darlehen** (inkl. Aktionärsdarlehen) inkl. Angaben der Sicherheiten
- ✓ **Angaben über Grundeigentum** der Gesuchstellerin inkl. Angabe von Buch- und Verkehrswerten, Belastung durch Pfandrechte
- ✓ **Aufstellung über öffentliche Finanzhilfen** (Darlehen, Bürgschaften, Zuschüsse etc.), welche die Gesuchstellerin gegenwärtig erhält oder in den letzten fünf Jahren erhalten hat
- ✓ **Statuten**
- ✓ **Organisationsreglement**
- ✓ Aktueller **Handelsregisterauszug** (nicht älter als 1 Monat)
- ✓ Aktuelle **Betriebungsauskunft** über die Gesuchstellerin (nicht älter als 1 Monat)
- ✓ **Arbeitsverträge** der Geschäftsleitungsmitglieder und Beraterverträge
- ✓ **Angaben zum Unternehmensaufbau** (Organigramm) und zur Mitarbeiterstruktur inkl. Personalfluktuation, Schlüsselpersonen
- ✓ Aktuelle **Fälligkeitsanalysen** für Debitoren und Kreditoren; Aktuelle Lagerstatistiken
- ✓ Detaillierter **Anlagenspiegel** inkl. Abschreibungen
- ✓ **Angaben über Patentsituation**, Kopie der Lizenzverträge
- ✓ **Übersicht über abgeschlossene Versicherungen**
- ✓ **Aktionärsbindungsvertrag**
- ✓ **Kontaktdaten** von 3 bis 4 Abnehmern und 3 bis 4 Lieferanten, so dass die Geschäftsstelle des Technologiefonds bei diesen Abnehmern und Lieferanten Referenzanrufe vornehmen kann.
- ✓ Allfällige weitere **sachdienliche Unterlagen** für die Beurteilung des Gesuchs, z.B. weitere relevante Verträge