**Up-Scaling Investment-Memo**

1. **Angaben zum Unternehmen**

|  |
| --- |
| **1.1. Allgemeine Daten** |
| Name des (lokalen) Unternehmens; Anschrift; Homepage; Land: |  |
| Ansprechpartner / Funktion /E-Mail / Telefonnummer: |  |
| Name der Muttergesellschaft; Anschrift; Homepage: | Falls zutreffend |
| Rechtsform: | (z.B. GmbH) | Branche: |  |
| Gegründet:Firmenregisternummer |   | Produkt/ Dienstleistung: |  |
| Umsatz: | tEUR / tUSD /un/geprüft Jahr : 20xx) | Gewinn/ -Verlust: | tEUR / tUSD /un/geprüft Jahr : 20xx) |
| Anzahl der MitarbeiterInnen:* davon weiblich
 |  |
| Kurzbeschreibung des Unternehmens | (max. 3 Zeilen) |
| Kurzbeschreibung des geplanten Investitionsvorhabens | Gesamtsumme: kEUR / kUSD | DEG-Funding: kEUR / kUSD |
| (max. 3 Zeilen) |

|  |
| --- |
| **1.2.a. Finanzdaten**  |
| EUR/USD (bitte markieren) | **2021**(Ist) | **2022** (ist) | **2023** (plan)1 | **2024** (plan)[[1]](#footnote-1) | **2025** (plan)1 | **2026**(plan)1 | **2027**(plan)1 |
| Jahresumsatz |  |  |  |  |  |  |  |
| Umsatzveränderung zum Vorjahr in % |  |  |  |  |  |  |  |
| Jährlicher Gewinn  |  |  |  |  |  |  |  |
| Operativer Cash-Flow |  |  |  |  |  |  |  |
| Eigenkapital  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gesamtvermögen  |  |  |  |  |  |  |  |
| Anzahl des festangestellten Personals im Unternehmen |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **1.2.b Finanzdaten für FinTech-Unternehmen** |
| EUR/USD (bitte markieren) | **2021**(ist) | **2022**(ist) | **2023** (plan)1 | **2024**(plan)1 | **2025**(plan)1 | **2026**(plan)1 | **2027**(plan)1 |
| Gesamtvermögen |  |  |  |  |  |  |  |
| Kreditbestand (netto) |  |  |  |  |  |  |  |
| Kundenportfolio (#) |  |  |  |  |  |  |  |
| Gesamtertrag (Zinsen + Gebühren)  |  |  |  |  |  |  |  |
| Fremdfinanzierung |  |  |  |  |  |  |  |
| Eigenkapital |  |  |  |  |  |  |  |
| Gewinn nach Steuern |  |  |  |  |  |  |  |
| Anzahl des festangestellten Personals im Unternehmen |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **1.3. Geschäftsmodell (max. 1,5 Seiten)** |
| * Was ist das Problem, das Ihr Unternehmen löst?
* Was ist das Geschäftsmodell/ wie soll damit Geld verdient werden?
* Beschreibung des Produktes/ der Dienstleistung
* Was ist der innovative Ansatz?
* Beschreiben Sie, welcher Markt und welche Kunden erreicht werden sollen sowie mögliche Konkurrenten. Was ist Ihr Unique Selling Point (UPS) im Vergleich zu anderen Marktteilnehmern?
* Wie vertreiben Sie ihre Produkte/ Dienstleistungen?
 |

|  |
| --- |
| **1.4 Bisherige Entwicklung des Unternehmens (max 0,5 Seiten)**  |
| * Ist das Geschäftsmodell/ die Technologie erprobt (sowohl in technischer als auch in finanzieller Hinsicht)?
* Welche Aktivitäten wurden bis zum jetzigen Zeitpunkt durchgeführt?
* Wie erfolgreich waren die bisherigen Unternehmensaktivitäten? (z.B. Zahl der bisher erreichten Kunden, Nachfrageentwicklung, Umsätze, etc.)
 |

|  |
| --- |
| **1.5. Kurzbeschreibung des Unternehmens, der Geschäftsführung und der Finanzierungsstruktur (max. 1,5 Seiten)** |
| * Kurzes Firmenprofil
	+ Organigramm des Unternehmens inkl. der Muttergesellschaft und allen Tochtergesellschaften
	+ Übersicht der Anteilseigner-Struktur mit Angabe der prozentualen Anteile

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Name des Anteilseigners | Anteil % | Funktion wenn zutreffend  |
|  |  | z.B. Hauptinvestor |
|  |  | z.B. Berater |
|  |  | z.B. Geschäftsführer (CEO) |
| Gesamtsumme |  |  |

 |
| * Geschäftsführung: Name, Alter, Werdegang und Erfahrung?
* Wie haben Sie Ihr Unternehmen bisher finanziert? (Bitte liefern Sie Details zur bisherigen Finanzierungsform – bspw. Familie + Freunde, Eigenkapital, Darlehen, Zuschüsse, etc.)
 |

1. **Angaben zum Up-Scaling Vorhaben und der Finanzierung**

|  |
| --- |
| **2.0 Übersicht** |
| Bitte erläutern Sie in nachfolgender Tabelle die geplante Gesamtinvestition und die dazugehörige Mittelherkunft. Der Investitionszeitraum sollte keine zwei Jahre überschreiten. Siehe Annex 1 für Definitionen und Erklärungen.

|  |
| --- |
| **INVESTITION/ MITTELVERWENDUNG UND FINANZIERUNGSQUELLE** |
| *Investition / Mittelverwendung* (USD/EUR bitte markieren):  | Jährliche Aufteilung (falls erforderlich) |
| Jahr 1 | Jahr 2 | Gesamt |
| CAPEX (Anlagevermögen) |  |  |  |
| *Betriebskapital* |  |  |  |
| Verluste (erwartete) |  |  |  |
| ***Gesamtsumme*** |  |  |  |
| Finanzierungsquellen/ Mittelherkunft: | Jährliche Aufteilung (falls erforderlich) |
| Jahr 1 | Jahr 2 | Gesamt |
| DEG – Rückzahlbare Finanzierung(500.000 bis 749.000 EUR oder USD-Gegenwert) |  |  |  |
| *Eigenbeitrag* (min. in gleicher Höhe wie DEG-Mittel): |
| * *Eigenkapital* (min. 25% des Gesamtinvestments)
 |  |  |  |
| * Sonstiges (bitte auflisten, z.B. Zuschüsse, Kredite)
 |  |  |  |
| ***Gesamtsumme*** |  |  |  |

 |

|  |
| --- |
| **2.1 Beschreibung des geplanten Investitionsvorhabens (max. 1 Seite)** |
| * Was ist das Ziel der Investition?
* Was sind die geplanten Aktivitäten (Details)?
* Wie wirkt sich die Investition auf die Profitabilität des Unternehmens aus? Wann planen Sie, den Break-Even zu erreichen?
 |

|  |  |
| --- | --- |
| **2.2 Beschreibung der vorgeschlagenen Finanzierungsquelle (max. 1 Seite)** |  |
| * Bitte nennen Sie Einzelheiten zu den geplanten Quellen des Eigenbeitrags.
* Wer sind die (potentiellen) Eigenkapitalgeber?
* In welcher Phase des Fundraising-Prozesses befinden Sie sich? Sind bereits entsprechende Mittel zugesagt?
 |

1. **Entwicklungspolitische Relevanz**

|  |
| --- |
| **3. Entwicklungspolitische Relevanz (max. 1 Seite)** |
| * Welche entwicklungspolitischen Effekte werden durch das Vorhaben generiert (z.B. Zugang zu Energie, Finanzdienstleistungen, Technologie- und Know-how-Transfer, Umweltaspekte, Einkommensverbesserung, bestehende und entstehende Arbeitsplätze, direkte und indirekte Arbeitsplätze, etc.)?

 * Welche Zielgruppen sollen erreicht werden und auf welche Weise profitieren diese?
 |

**Annex 1: Definitionen/ Erklärungen**

Investitionen:

1. Betriebskapital: Die jährliche ***Veränderung*** der Differenz zwischen den kurzfristigen Vermögenswerten eines Unternehmens und seiner kurzfristigen Verbindlichkeiten.

Kurzfristige Vermögenswerte: Forderungen (nicht bezahlte Rechnungen der Kunden) und Lagerbeständen an Rohstoffen und Fertigerzeugnissen jedoch ohne Bankguthaben und Bargeld.

Kurzfristigen Verbindlichkeiten: Abrechnungsverbindlichkeiten und Kontokorrentkredite

Zu beachten: Betriebskosten sind nicht Teil des Betriebskapitals, sondern Teil der zu finanzierenden Verluste.

1. CAPEX: Erhöhung der Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerte zu Anschaffungskosten einschließlich aller Kosten für Transport, Zölle und Montage. Mehrwertsteuer und andere erstattungsfähige Steuern sind einzubeziehen, wenn während des Investitionsjahres keine Rückerstattung zu erwarten ist. Langfristige Vorschüsse und Beteiligungen an anderen Unternehmen sind als CAPEX auszuweisen.
2. Verluste: Verluste, die während der Investitionsperiode vor Abschreibungen und Steuern erwartet werden.

Eigenbeitrag/ Matching Funds:

1. Der Eigenbeitrag muss mindestens so hoch sein, wie der DEG-Beitrag (500.000 / 749.000 EUR).
2. Vor der Einreichung dieses Vorschlags in die Gesellschaft eingezahlte Mittel können nicht als Eigenbeitrag/ Matching Funds angerechnet werden.
3. Eigenbeitrag/ Matching Funds sollten sein:
4. Eigenkapital: Barzahlungen; Einlage muss eine Erhöhung des Gesellschafterkapitals darstellen; Gewinne oder Gewinnrücklagen werden nicht als Matching Funds akzeptiert.
5. Wandelschuldverschreibungen und/ oder Gesellschafterdarlehen können in bestimmten Fällen nach Ermessen der DEG als „Quasi-Eigenkapital“ akzeptiert werden, abhängig von der Wahrscheinlichkeit und dem Zeitpunkt der Umwandlung und ihren Bedingungen für die Rückzahlung und Zinszahlungen. Zinsen und Kapital der Wandelschuldverschreibungen/ Gesellschafterdarlehen werden erst nach Rückzahlung der DEG oder Ablauf der Finanzierungsvereinbarung (Überwachungszeitraum von mindestens 5 Jahren) gezahlt.
6. Zuschüsse und/ oder Darlehen: In bestimmten Fällen kann die Hälfte der entsprechenden Mittel je nach Geschäftsmodell und Innovationsgrad in Form von Zuschüssen und/oder langfristigen Darlehen eingebracht werden.

Gesamtsumme: Summe „Mittelverwendung“ sollte der Summe „Finanzierungsquelle“ entsprechen.

1. Stellen Sie bitte Planzahlen und/ oder Schätzungen zur Verfügung. [↑](#footnote-ref-1)