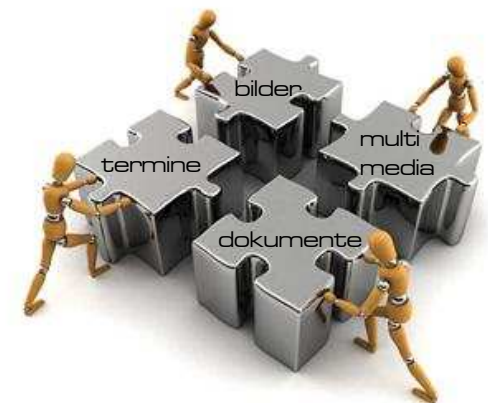


## Projekt: virtual<sup>DMAS</sup>

virtuelles 3D dokumenten management- und archivierungssystem

**iq4you** GmbH  
Marc Maurer, CEO

Technopark@ Luzern  
D4 Platz 4  
6039 Root Längenbold  
☎ 079 643 27 89  
✉ info@iq4you.ch



<b>AKTIVEN (realistic case)</b>						
	01.10.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
	Eröffnungsbilanz	1. Plan Jahr	2. Plan Jahr	3. Plan Jahr	4. Plan Jahr	5. Plan Jahr
<b>Umlaufvermögen</b>						
Flüssige Mittel und Wertschriften (Kasse, Post, Bank, kurzfristig realisierbare Wertschriften)	20'000	63'284	27'061	187'513	517'702	860'904
Forderungen (Debitoren)	0	0	0	0	0	0
Aktive Rechnungsabgrenzung (Transitorische Aktiven)	0	0	0	0	0	0
<b>Total Umlaufvermögen</b>	<b>20'000</b>	<b>63'284</b>	<b>27'061</b>	<b>187'513</b>	<b>517'702</b>	<b>860'904</b>
<b>Anlagevermögen</b>						
Büromobilien	0	1'500	1'125	844	2'883	2'162
IT-Infrastruktur, Kommunikationssysteme	0	3'000	3'300	5'580	6'948	4'169
Fahrzeuge	0	0	0	0	0	0
Immaterielle Anlagen (Patente, Lizenzen, Goodwill)	0	0	0	0	0	0
<b>Total Anlagevermögen</b>	<b>0</b>	<b>4'500</b>	<b>4'425</b>	<b>6'424</b>	<b>9'831</b>	<b>6'331</b>
<b>Total Aktiven</b>	<b>20'000</b>	<b>67'784</b>	<b>31'486</b>	<b>193'936</b>	<b>527'533</b>	<b>867'235</b>

<b>PASSIVEN (realistic case)</b>						
	01.10.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
	Eröffnungsbilanz	1. Plan Jahr	2. Plan Jahr	3. Plan Jahr	4. Plan Jahr	5. Plan Jahr
<b>Fremdkapital kurzfristig</b>						
Kurzfristige Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen (Lieferanten- und andere Kreditoren)	0	0	0	0	0	0
Kurzfristige Verbindlichkeiten Gesellschafter						
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten (Bankschulden usw.)	0	295'000	295'000	195'000	95'000	0
Andere kurzfristige Verbindlichkeiten (z. B. Mehrwertsteuer, fällige Dividenden, Kontokorrent)	0	0	0	0	0	0
Passive Rechnungsabgrenzung (Transitorische Passiven) und kurzfristige Rückstellungen	0	0	0	0	0	0
<b>Total Fremdkapital kurzfristig</b>	<b>0</b>	<b>295'000</b>	<b>295'000</b>	<b>195'000</b>	<b>95'000</b>	<b>0</b>
<b>Fremdkapital langfristig</b>						
Langfristige Finanzverbindlichkeiten (langfristige Bankschulden, Leasingverpflichtungen, Hypothekarschulden)	0	0	0	0	0	0
Andere langfristige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen langfristig	0	0	0	0	0	0
<b>Total Fremdkapital langfristig</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Eigenkapital</b>						
Stammkapital	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Reserven	0	0	0	0	0	0
Gewinn/Verlust Vortrag	0	-35'517	-247'216	-283'514	-21'064	412'533
Jahreserfolg	0	-211'699	-36'298	262'450	433'597	434'702
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>20'000</b>	<b>-227'216</b>	<b>-263'514</b>	<b>-1'064</b>	<b>432'533</b>	<b>867'235</b>
<b>Total Passiven</b>	<b>20'000</b>	<b>67'784</b>	<b>31'486</b>	<b>193'936</b>	<b>527'533</b>	<b>867'235</b>

realistic case	2010 ab 19.10.2010	in %	2011 Plan	in %	2012 Plan	in %	2013 Plan	in %	2014 Plan	in %	2015 Plan	in %
Verkaufserlös Produkt	0		69'480	100.0%	164'637	100.0%	617'563	100.0%	960'359	100.0%	1'149'225	100.0%
- Entwicklungsaufwand (Entwicklungsteam Ukraine)	20'000		50'000	72.0%	7'000	4.3%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
- 3D Modellierung	2'000		8'000	11.5%	1'000	0.6%	1'000	0.2%	0	0.0%	0	0.0%
- Grafik/Design/Corporate Desing/Visitenkarten	5'000		9'000	13.0%	1'000	0.6%	1'000	0.2%	0	0.0%	0	0.0%
- Webdesign/Webshop	0		8'000	11.5%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
- Kommissionen Kreditkarten (25% Produkte via Webshop)	0		261	0.4%	617	0.4%	2'316	0.4%	3'601	0.4%	4'310	0.4%
- Produktion & Verpackung (75% via Handel)	0		3'668	5.3%	8'992	5.5%	31'857	5.2%	51'936	5.4%	61'702	5.4%
<b>= Bruttoergebnis (Bruttogewinn I)</b>	<b>-27'000</b>		<b>-9'449</b>	<b>-13.6%</b>	<b>146'027</b>	<b>88.7%</b>	<b>581'390</b>	<b>94.1%</b>	<b>904'821</b>	<b>94.2%</b>	<b>1'083'214</b>	<b>94.3%</b>
- Personalaufwand	0		30'000	43.2%	72'000	43.7%	180'000	29.1%	240'000	25.0%	300'000	26.1%
- übriger Personalaufwand (Inserate, Rekrutierung)	0		5'000	7.2%	0	0.0%	10'000	1.6%	5'000	0.5%	0	0.0%
- Personalversicherung/AHV/BVG	0		4'500	6.5%	10'800	6.6%	27'000	4.4%	36'000	3.7%	45'000	3.9%
- Marketing und Werbung	5'000		106'000	152.6%	50'000	30.4%	35'000	5.7%	35'000	3.6%	35'000	3.0%
- Informatikaufwand (Lizenzen, Laptop, Backup, Software)	0		7'300	10.5%	3'150	1.9%	8'100	1.3%	6'650	0.7%	700	0.1%
- Unterhalt, Reparaturen (IT Infrastruktur)	0		2'000	2.9%	2'000	1.2%	2'500	0.4%	3'000	0.3%	3'000	0.3%
- Raumaufwand <sup>1)</sup>	0		12'000	17.3%	12'000	7.3%	20'000	3.2%	20'000	2.1%	20'000	1.7%
- Energieaufwand	0		400	0.6%	700	0.4%	800	0.1%	800	0.1%	800	0.1%
- Fahrzeug- und Reisekosten	0		4'500	6.5%	0	0.0%	8'000	1.3%	8'000	0.8%	16'000	1.4%
- Sachversicherungen	550		550	0.8%	1'000	0.6%	939	0.2%	939	0.1%	939	0.1%
- Übriger Betriebsaufwand (Büromaterial, Kommunikation)	0		1'400	2.0%	2'000	1.2%	2'000	0.3%	4'000	0.4%	5'000	0.4%
- Verwaltungsaufwand (Revision, Treuhänder, Rechtsberat.)	1'000		2'500	3.6%	2'500	1.5%	5'000	0.8%	5'000	0.5%	5'000	0.4%
<b>= Betriebsergebnis (EBITDA)</b>	<b>-33'550</b>		<b>-185'599</b>	<b>-267.1%</b>	<b>-10'123</b>	<b>-6.1%</b>	<b>282'051</b>	<b>45.7%</b>	<b>540'432</b>	<b>56.3%</b>	<b>651'775</b>	<b>56.7%</b>
- Abschreibungen	0		2'500	3.6%	2'575	1.6%	4'001	0.6%	5'593	0.6%	3'500	0.3%
<b>= Betriebsergebnis (EBIT)</b>	<b>-33'550</b>		<b>-188'099</b>	<b>-270.7%</b>	<b>-12'698</b>	<b>-7.7%</b>	<b>278'050</b>	<b>45.0%</b>	<b>534'839</b>	<b>55.7%</b>	<b>648'275</b>	<b>56.4%</b>
- Zinsaufwand (8%)	1'967		23'600	34.0%	23'600	14.3%	15'600	2.5%	7'600	0.8%	0	0.0%
+ Zinsertrag (0.5)	0		0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
<b>Gewinn vor Steuern (EBT)</b>	<b>-35'517</b>		<b>-211'699</b>	<b>-304.7%</b>	<b>-36'298</b>	<b>-22.0%</b>	<b>262'450</b>	<b>42.5%</b>	<b>527'239</b>	<b>54.9%</b>	<b>648'275</b>	<b>56.4%</b>
- Steueraufwand	0		0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	93'642	9.8%	213'573	18.6%
<b>= Unternehmensgewinn/-verlust</b>	<b>-35'517</b>		<b>-211'699</b>	<b>-304.7%</b>	<b>-36'298</b>	<b>-22.0%</b>	<b>262'450</b>	<b>42.5%</b>	<b>433'597</b>	<b>45.1%</b>	<b>434'702</b>	<b>37.8%</b>
<b>Fixkosten</b>	<b>1'550</b>		<b>65'650</b>		<b>106'150</b>		<b>256'339</b>		<b>321'389</b>		<b>380'439</b>	
<b>Fixkosten pro Monat</b>	<b>129</b>		<b>5'471</b>		<b>8'846</b>		<b>21'362</b>		<b>26'782</b>		<b>31'703</b>	

realistic case	ab 01.10.2010	2011 Plan	2012 Plan	2013 Plan	2014 Plan	2015 Plan
Untermehmungserfolg (EBIT)	-35'517	-211'699	-36'298	262'450	433'597	434'702
- Nicht liquiditätswirksame Erträge	0	0	0	0	0	0
+ Nicht liquiditätswirksame Aufwände	0	2'500	2'575	4'001	5'593	3'500
+/- Veränderungen Nettoumlaufvermögen (ohne flüssige Mittel, Wertschriften)	0	0	0	0	0	0
<b>= Operativer Cash Flow (CFO)</b>	<b>-35'517</b>	<b>-209'199</b>	<b>-33'723</b>	<b>266'451</b>	<b>439'190</b>	<b>438'202</b>
+/- +/- Veränderungen Anlagevermögen	0	-7'000	-2'500	-6'000	-9'000	0
<b>= Cash Flow aus Investitionstätigkeit (CFI)</b>	<b>0</b>	<b>-7'000</b>	<b>-2'500</b>	<b>-6'000</b>	<b>-9'000</b>	<b>0</b>
<b>Finanzierungslücke</b>	<b>-35'517</b>	<b>-216'199</b>	<b>-36'223</b>	<b>260'451</b>	<b>430'190</b>	<b>438'202</b>
Veränderung langfristiges Fremdkapital						
+/- Erhöhung/Rückzahlung(-) Bankdarlehen	0	295'000	0	-100'000	-100'000	-95'000
- Fremdkapital-Zinsen**	0	0	0	0	0	0
Veränderung Eigenkapital						
+/- Erhöhung Aktienkapital	0	0	0	0	0	0
- Ausschüttungen / Dividenden	0	0	0	0	0	0
<b>= Cash Flow aus Finanzierungstätigkeit (CFF)</b>	<b>0</b>	<b>295'000</b>	<b>0</b>	<b>-100'000</b>	<b>-100'000</b>	<b>-95'000</b>
<b>Veränderung liquide Mittel</b>	<b>-35'517</b>	<b>78'801</b>	<b>-36'223</b>	<b>160'451</b>	<b>330'190</b>	<b>343'202</b>
<b>Nettogeldzu-/abfluss aus B, I und F</b>						
+ Anfangsbestand der flüssigen Mittel	20'000	-15'517	63'284	27'061	187'513	517'702
<b>= Endbestand der flüssigen Mittel</b>	<b>-15'517</b>	<b>63'284</b>	<b>27'061</b>	<b>187'513</b>	<b>517'702</b>	<b>860'904</b>

realistic case	Geschäftsjahr 2010/2011	2010			2011												
		Oktober	November	Dezember	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	
Barverkäufe:	69'480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2000	2600	3'400	5'400	13'500	18'000	24'580
+ Debitorenzahlungen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ Übrige Bareingänge:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
= <b>Einzahlungen total</b>	<b>69'480</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2'000</b>	<b>2'600</b>	<b>3'400</b>	<b>5'400</b>	<b>13'500</b>	<b>18'000</b>	<b>24'580</b>
+ Löhne, Gehälter, Sozialleistungen (Ab Juni 2011, 1 Entw. 50% für Wissenstransfer)	34'500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5'750	5'750	5'750	5'750	5'750	5'750
+ übriger Personalaufwand (Inserate, Rekrutierung)	5'000	0	0	0	0	2'500	2'500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ Entwicklungskosten (inkl. 3D Modelle und Grafik/Design)	102'000	5'000	5'000	10'000	20'000	20'000	18'000	15'000	6'000	0	3'000	0	0	0	0	0	0
+ Marketing	111'000	1'000	2'000	2'000	0	0	0	0	20'000	15'000	0	10'000	10'000	15'000	15'000	15'000	21'000
+ Informatikaufwand	7'300	0	0	0	2'150	1'000	0	0	0	4'150	0	0	0	0	0	0	0
+ Büromiete	12'000	0	0	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
+ Versicherungen	1'100	550	0	0	550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ Sonstige Auszahlungen (Energie, Kommunikation, Büromaterial, Unterhalt usw.)	3'800	0	0	0	450	250	250	250	250	250	600	300	300	300	300	300	300
+ Verwaltungsaufwand	3'500	1'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2'500
+ Steuern, Kapitalzinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ Mehrwertsteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
= <b>Auszahlungen Total</b>	<b>280'200</b>	<b>7'550</b>	<b>7'000</b>	<b>12'000</b>	<b>24'150</b>	<b>24'750</b>	<b>21'750</b>	<b>16'250</b>	<b>27'250</b>	<b>20'400</b>	<b>10'350</b>	<b>17'050</b>	<b>17'050</b>	<b>22'050</b>	<b>22'050</b>	<b>22'050</b>	<b>30'550</b>
= <b>Brutto-Geldzufluss/-Geldabfluss (Ein-/Auszahlungen)</b>	<b>-210'720</b>	<b>-7'550</b>	<b>-7'000</b>	<b>-12'000</b>	<b>-24'150</b>	<b>-24'750</b>	<b>-21'750</b>	<b>-16'250</b>	<b>-27'250</b>	<b>-18'400</b>	<b>-7'750</b>	<b>-13'650</b>	<b>-11'650</b>	<b>-8'550</b>	<b>-4'050</b>	<b>-5'970</b>	
+ Übrige Einzahlungen aus Anlagenverkauf	0																
+ Übrige Einzahlungen (z.B. Kreditaufnahme bei Dritten)	0																
+ Übrige Einzahlungen aus Anzahlungen von Kunden	0																
+ Privateinlagen/Kapitalerhöhung	0																
- Übrige Auszahlungen für Investitionen	0																
- Übrige Auszahlungen (z.B. Kreditauszahlung an Dritte)	0																
- Übrige Auszahlungen für Akontozahlungen an Lieferanten	0																
- Privatentnahmen	0																
= <b>Netto-Geldzufluss/Netto-Geldabfluss</b>	<b>-210'720</b>	<b>-7'550</b>	<b>-7'000</b>	<b>-12'000</b>	<b>-24'150</b>	<b>-24'750</b>	<b>-21'750</b>	<b>-16'250</b>	<b>-27'250</b>	<b>-18'400</b>	<b>-7'750</b>	<b>-13'650</b>	<b>-11'650</b>	<b>-8'550</b>	<b>-4'050</b>	<b>-5'970</b>	
+ Bestand Kasse, Post, Bank	0	0	-7'550	-14'550	-26'550	-50'700	-75'450	-97'200	-113'450	-140'700	-159'100	-166'850	-180'500	-192'150	-200'700	-204'750	-204'750
= <b>Geldüberschuss/Geldbedarf</b>	<b>-210'720</b>	<b>-7'550</b>	<b>-14'550</b>	<b>-26'550</b>	<b>-50'700</b>	<b>-75'450</b>	<b>-97'200</b>	<b>-113'450</b>	<b>-140'700</b>	<b>-159'100</b>	<b>-166'850</b>	<b>-180'500</b>	<b>-192'150</b>	<b>-200'700</b>	<b>-204'750</b>	<b>-210'720</b>	

realistic case	2010 Plan	2011 Plan	2012 Plan	2013 Plan	2014 Plan	2015 Plan
Bank Darlehen/Kredit	295'000					
- Rückzahlung		0	0	100'000	100'000	95'000
<b>= Saldo</b>		295'000	295'000	195'000	95'000	0