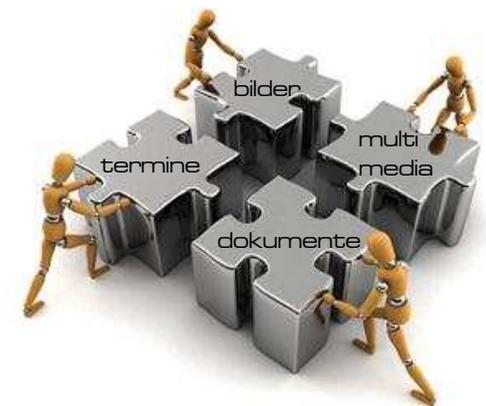


Projekt: virtual^{DMAS}

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



AKTIVEN (realistic case)						
	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
Umlaufvermögen						
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
Total Umlaufvermögen	20'000	63'284	27'061	187'513	517'702	860'904
Anlagevermögen						
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
Total Anlagevermögen	0	4'500	4'425	6'424	9'831	6'331
Total Aktiven	20'000	67'784	31'486	193'936	527'533	867'235

PASSIVEN (realistic case)						
	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
Fremdkapital kurzfristig						
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
Total Fremdkapital kurzfristig	0	295'000	295'000	195'000	95'000	0
Fremdkapital langfristig						
Langfristige Finanzverbindlichkeiten (langfristige Bankschulden, Leasingverpflichtungen, Hypothekenschulden)	0	0	0	0	0	0
Andere langfristige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen langfristig	0	0	0	0	0	0
Total Fremdkapital langfristig	0	0	0	0	0	0
Eigenkapital						
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
Total Eigenkapital	20'000	-227'216	-263'514	-1'064	432'533	867'235
Total Passiven	20'000	67'784	31'486	193'936	527'533	867'235

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%
= Bruttoergebnis (Bruttogewinn I)	-27'000		-9'449	-13.6%	146'027	88.7%	581'390	94.1%	904'821	94.2%	1'083'214	94.3%
- 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 ¹⁾	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%
= Betriebsergebnis (EBITDA)	-33'550		-185'599	-267.1%	-10'123	-6.1%	282'051	45.7%	540'432	56.3%	651'775	56.7%
- Abschreibungen	0		2'500	3.6%	2'575	1.6%	4'001	0.6%	5'593	0.6%	3'500	0.3%
= Betriebsergebnis (EBIT)	-33'550		-188'099	-270.7%	-12'698	-7.7%	278'050	45.0%	534'839	55.7%	648'275	56.4%
- 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%
Gewinn vor Steuern (EBT)	-35'517		-211'699	-304.7%	-36'298	-22.0%	262'450	42.5%	527'239	54.9%	648'275	56.4%
- Steueraufwand	0		0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	93'642	9.8%	213'573	18.6%
= Unternehmensgewinn/-verlust	-35'517		-211'699	-304.7%	-36'298	-22.0%	262'450	42.5%	433'597	45.1%	434'702	37.8%
Fixkosten	1'550		65'650		106'150		256'339		321'389		380'439	
Fixkosten pro Monat	129		5'471		8'846		21'362		26'782		31'703	

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
= Operativer Cash Flow (CFO)	-35'517	-209'199	-33'723	266'451	439'190	438'202
+/- +/- Veränderungen Anlagevermögen	0	-7'000	-2'500	-6'000	-9'000	0
= Cash Flow aus Investitionstätigkeit (CFI)	0	-7'000	-2'500	-6'000	-9'000	0
Finanzierungslücke	-35'517	-216'199	-36'223	260'451	430'190	438'202
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
= Cash Flow aus Finanzierungstätigkeit (CFF)	0	295'000	0	-100'000	-100'000	-95'000
Veränderung liquide Mittel	-35'517	78'801	-36'223	160'451	330'190	343'202
Nettogeldzu-/abfluss aus B, I und F						
+ Anfangsbestand der flüssigen Mittel	20'000	-15'517	63'284	27'061	187'513	517'702
= Endbestand der flüssigen Mittel	-15'517	63'284	27'061	187'513	517'702	860'904

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
= Einzahlungen total	69'480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2'000	2'600	3'400	5'400	13'500	18'000	24'580
+ 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
= Auszahlungen Total	280'200	7'550	7'000	12'000	24'150	24'750	21'750	16'250	27'250	20'400	10'350	17'050	17'050	22'050	22'050	30'550	
= Brutto-Geldzufluss/-Geldabfluss (Ein-/Auszahlungen)	-210'720	-7'550	-7'000	-12'000	-24'150	-24'750	-21'750	-16'250	-27'250	-18'400	-7'750	-13'650	-11'650	-8'550	-4'050	-5'970	
+ 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																
= Netto-Geldzufluss/Netto-Geldabfluss	-210'720	-7'550	-7'000	-12'000	-24'150	-24'750	-21'750	-16'250	-27'250	-18'400	-7'750	-13'650	-11'650	-8'550	-4'050	-5'970	
+ 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	
= Geldüberschuss/Geldbedarf	-210'720	-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	-210'720	

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
= Saldo		295'000	295'000	195'000	95'000	0