

# Nordic Muscle Bike

## Finanzplan

<b>Rechtsform</b>	GmbH
<b>Branche</b>	Einzelhandel
<b>Planungshorizont</b>	Januar 2021 - Dezember 2025
<b>Währung</b>	Euro

# Inhaltsverzeichnis

## 1. Rentabilitätsrechnung

I. Chart

II. Tabelle

## 2. Liquiditätsplanung

I. Chart

II. Tabelle

## 3. Charts

I. Umsatzplanung

II. Direkte Kosten

III. Personalplanung

IV. Marketingplan

V. Gründungs- und Betriebskosten

VI. Investitionsplan

## 4. Tabellen

I. Umsatzplanung

II. Direkte Kosten

III. Personalplanung

IV. Marketingplan

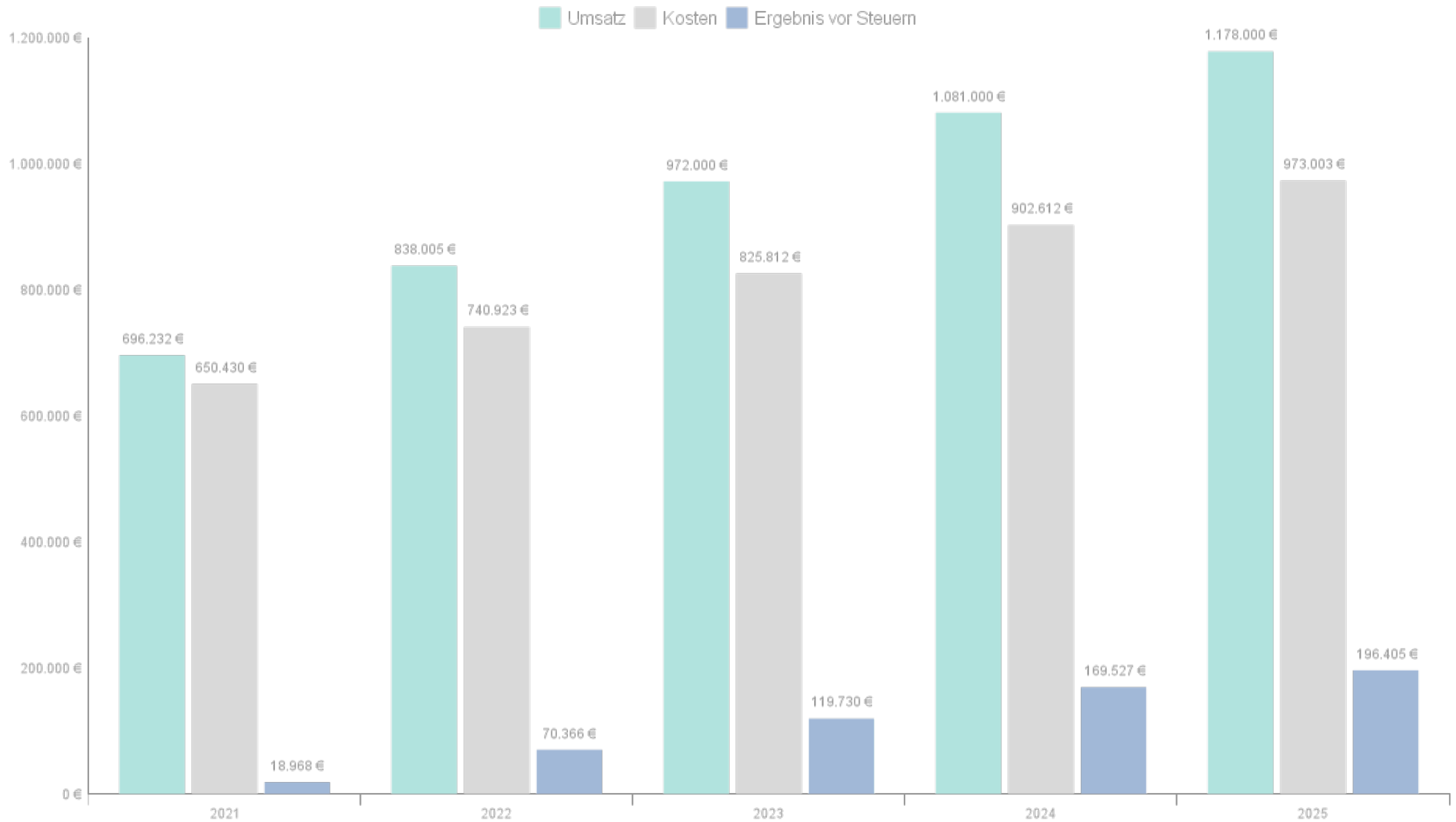
V. Gründungs- und Betriebskosten

VI. Investitionsplan

VII. Finanzierungsplan

# 1. Rentabilitätsrechnung

## I. Chart



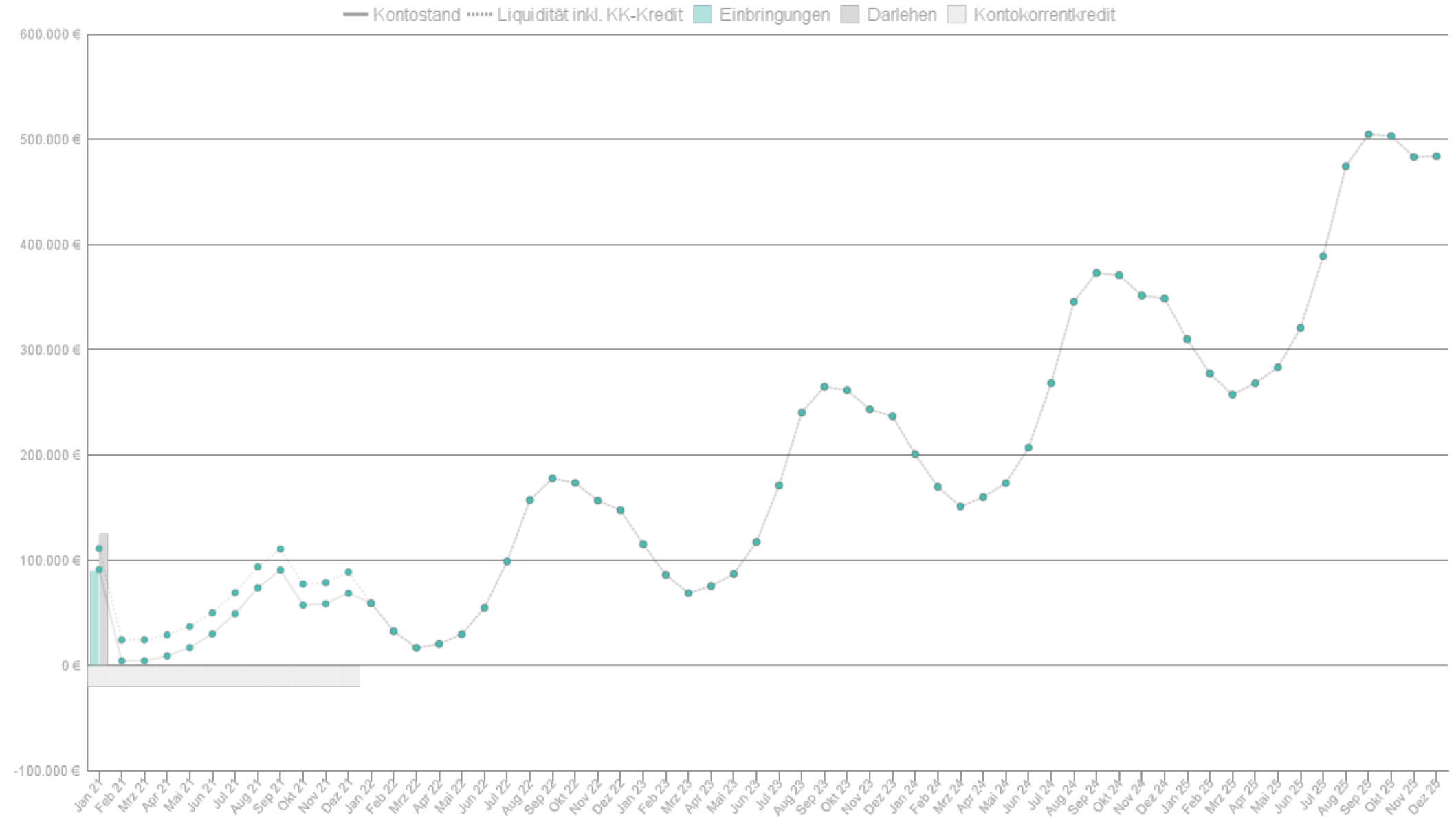
## II. Tabelle Rentabilität

(Werte ohne Ust.)

	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
<b>Betriebseinnahmen</b>	<b>696.232</b>	<b>838.005</b>	<b>972.000</b>	<b>1.081.000</b>	<b>1.178.000</b>
Direkte Kosten	380.186	457.210	528.242	583.679	630.141
<b>Rohhertrag</b>	<b>316.046</b>	<b>380.795</b>	<b>443.758</b>	<b>497.321</b>	<b>547.859</b>
Personal	159.351	187.785	196.518	215.085	235.018
Marketing	48.400	52.200	56.400	58.200	61.200
Gründungskosten	19.665	0	0	0	0
Betriebskosten	42.828	43.728	44.652	45.648	46.644
<b>Ergebnis vor Zinsen &amp; AfA</b>	<b>45.802</b>	<b>97.082</b>	<b>146.188</b>	<b>178.388</b>	<b>204.997</b>
Zinsen	2.500	2.383	2.125	1.861	1.592
AfA Investitionen	24.333	24.333	24.333	7.000	7.000
AfA Lager	0	0	0	0	0
<b>Ergebnis vor Steuern</b>	<b>18.968</b>	<b>70.366</b>	<b>119.730</b>	<b>169.527</b>	<b>196.405</b>
Gewerbesteuer (380 %)	2.523	9.359	15.924	22.547	26.122
Körperschaftsteuer (15,0 %)	2.845	10.555	17.960	25.429	29.461
Solidaritätszuschlag (5,50 %)	156	581	988	1.399	1.620
<b>Ergebnis nach Steuern</b>	<b>13.444</b>	<b>49.872</b>	<b>84.859</b>	<b>120.152</b>	<b>139.202</b>
Bruttomarge	45,4 %	45,4 %	45,7 %	46,0 %	46,5 %
EBITDA Marge	6,6 %	11,6 %	15,0 %	16,5 %	17,4 %
Netto Umsatzrendite	1,9 %	6,0 %	8,7 %	11,1 %	11,8 %

## 2. Liquiditätsplanung

### I. Chart



## II. Liquidität 2021

(Werte inkl. Ust.)

	Jan 21 in €	Feb 21 in €	Mrz 21 in €	Apr 21 in €	Mai 21 in €	Jun 21 in €	Jul 21 in €	Aug 21 in €	Sep 21 in €	Okt 21 in €	Nov 21 in €	Dez 21 in €
<b>Geschäftstätigkeit</b>												
Umsatz	17.590	35.836	49.924	67.047	75.446	91.987	107.576	123.641	87.941	59.979	49.784	55.815
Einkauf / Direkte Kosten	521	112.432	22.967	37.307	40.841	51.432	60.393	69.377	42.543	73.721	21.481	16.988
Personal	9.333	13.638	13.638	13.638	13.638	13.638	13.638	13.638	13.638	13.638	13.638	13.638
Marketing	9.996	5.236	5.236	3.570	3.570	3.570	3.570	3.570	3.570	5.236	5.236	5.236
Gründungskosten	23.380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	4.245	4.245	4.245	4.245	4.245	4.245	4.245	4.245	4.245	4.245	4.245	4.245
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-29.885</b>	<b>-99.716</b>	<b>3.838</b>	<b>8.287</b>	<b>13.152</b>	<b>19.102</b>	<b>25.730</b>	<b>32.811</b>	<b>23.945</b>	<b>-36.861</b>	<b>5.184</b>	<b>15.707</b>
<b>Investitionstätigkeit</b>												
Investitionen	115.430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-115.430</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>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanzierungstätigkeit</b>												
Darlehen	125.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208
Tilgung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restschuld	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
Einbringung Eigenkapital	90.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>214.792</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>	<b>-208</b>
<b>Steuern</b>												
Vorsteuer	24.500	19.464	5.179	7.203	7.767	9.458	10.889	12.323	8.039	13.283	4.942	4.225
Umsatzsteuer	2.808	5.722	7.971	10.705	12.046	14.687	17.176	19.741	14.041	9.576	7.949	8.912
Gewerbesteuer	0	631	0	0	631	0	0	631	0	0	631	0
Körperschaftsteuer & Soli	0	0	750	0	0	750	0	0	750	0	0	750
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>21.691</b>	<b>13.111</b>	<b>-3.542</b>	<b>-3.502</b>	<b>-4.910</b>	<b>-5.979</b>	<b>-6.287</b>	<b>-8.048</b>	<b>-6.753</b>	<b>3.706</b>	<b>-3.638</b>	<b>-5.437</b>
<b>Kontostand</b>												
<b>Kontostand</b>	<b>91.168</b>	<b>4.355</b>	<b>4.443</b>	<b>9.019</b>	<b>17.053</b>	<b>29.967</b>	<b>49.202</b>	<b>73.756</b>	<b>90.740</b>	<b>57.377</b>	<b>58.716</b>	<b>68.777</b>
Kontokorrentlinie	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
<b>Verfügbare Liquidität</b>	<b>111.168</b>	<b>24.355</b>	<b>24.443</b>	<b>29.019</b>	<b>37.053</b>	<b>49.967</b>	<b>69.202</b>	<b>93.756</b>	<b>110.740</b>	<b>77.377</b>	<b>78.716</b>	<b>88.777</b>

## III. Liquidität 2022

	Jan 22 in €	Feb 22 in €	Mrz 22 in €	Apr 22 in €	Mai 22 in €	Jun 22 in €	Jul 22 in €	Aug 22 in €	Sep 22 in €	Okt 22 in €	Nov 22 in €	Dez 22 in €
(Werte inkl. Ust.)												
<b>Geschäftstätigkeit</b>												
Umsatz	33.374	47.031	60.304	79.976	89.185	108.889	127.941	147.645	103.459	70.457	58.724	68.973
Einkauf / Direkte Kosten	15.121	46.210	46.148	46.018	45.888	45.895	45.902	45.908	45.915	45.922	46.338	46.753
Personal	15.649	15.649	15.649	15.649	15.649	15.649	15.649	15.649	15.649	15.649	15.649	15.649
Marketing	5.177	5.177	5.177	5.177	5.177	5.177	5.177	5.177	5.177	5.177	5.177	5.177
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	4.334	4.334	4.334	4.334	4.334	4.334	4.334	4.334	4.334	4.334	4.334	4.334
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-6.907</b>	<b>-24.339</b>	<b>-11.004</b>	<b>8.798</b>	<b>18.137</b>	<b>37.835</b>	<b>56.879</b>	<b>76.577</b>	<b>32.384</b>	<b>-624</b>	<b>-12.773</b>	<b>-2.940</b>
<b>Investitionstätigkeit</b>												
Investitionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanzierungstätigkeit</b>												
Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	208	207	205	203	201	199	198	196	194	192	191	189
Tilgung	1.057	1.059	1.061	1.063	1.064	1.066	1.068	1.070	1.072	1.073	1.075	1.077
Restschuld	123.943	122.884	121.823	120.760	119.696	118.630	117.562	116.492	115.420	114.347	113.272	112.195
Einbringung Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>
<b>Steuern</b>												
Vorsteuer	3.931	8.895	8.885	8.864	8.844	8.845	8.846	8.847	8.848	8.849	8.915	8.982
Umsatzsteuer	5.329	7.509	9.628	12.769	14.240	17.386	20.427	23.574	16.519	11.249	9.376	11.012
Gewerbsteuer	0	2.340	0	0	2.340	0	0	2.340	0	0	2.340	0
Körperschaftsteuer & Soli	0	0	2.784	0	0	2.784	0	0	2.784	0	0	2.784
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-1.397</b>	<b>-954</b>	<b>-3.527</b>	<b>-3.905</b>	<b>-7.736</b>	<b>-11.325</b>	<b>-11.582</b>	<b>-17.067</b>	<b>-10.455</b>	<b>-2.401</b>	<b>-2.801</b>	<b>-4.815</b>
<b>Kontostand</b>												
<b>Kontostand</b>	<b>59.207</b>	<b>32.648</b>	<b>16.852</b>	<b>20.479</b>	<b>29.615</b>	<b>54.859</b>	<b>98.891</b>	<b>157.136</b>	<b>177.800</b>	<b>173.510</b>	<b>156.671</b>	<b>147.650</b>
Kontokorrentlinie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Verfügbare Liquidität</b>	<b>59.207</b>	<b>32.648</b>	<b>16.852</b>	<b>20.479</b>	<b>29.615</b>	<b>54.859</b>	<b>98.891</b>	<b>157.136</b>	<b>177.800</b>	<b>173.510</b>	<b>156.671</b>	<b>147.650</b>

## IV. Liquidität 2023

	Jan 23	Feb 23	Mrz 23	Apr 23	Mai 23	Jun 23	Jul 23	Aug 23	Sep 23	Okt 23	Nov 23	Dez 23
	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €
<b>(Werte inkl. Ust.)</b>												
<b>Geschäftstätigkeit</b>												
Umsatz	38.858	54.765	69.687	92.498	102.909	126.037	148.382	171.511	119.223	80.518	67.908	83.149
Einkauf / Direkte Kosten	46.375	53.713	53.644	53.496	53.349	53.358	53.367	53.376	53.385	53.394	53.871	54.348
Personal	16.377	16.377	16.377	16.377	16.377	16.377	16.377	16.377	16.377	16.377	16.377	16.377
Marketing	5.593	5.593	5.593	5.593	5.593	5.593	5.593	5.593	5.593	5.593	5.593	5.593
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	4.426	4.426	4.426	4.426	4.426	4.426	4.426	4.426	4.426	4.426	4.426	4.426
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-33.913</b>	<b>-25.344</b>	<b>-10.351</b>	<b>12.606</b>	<b>23.164</b>	<b>46.284</b>	<b>68.620</b>	<b>91.740</b>	<b>39.443</b>	<b>729</b>	<b>-12.358</b>	<b>2.407</b>
<b>Investitionstätigkeit</b>												
Investitionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanzierungstätigkeit</b>												
Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	187	185	183	182	180	178	176	174	173	171	169	167
Tilgung	1.079	1.080	1.082	1.084	1.086	1.088	1.089	1.091	1.093	1.095	1.097	1.099
Restschuld	111.116	110.036	108.954	107.870	106.784	105.696	104.607	103.515	102.422	101.327	100.230	99.132
Einbringung Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>
<b>Steuern</b>												
Vorsteuer	9.002	10.174	10.163	10.139	10.116	10.117	10.118	10.120	10.121	10.123	10.199	10.275
Umsatzsteuer	6.204	8.744	11.127	14.769	16.431	20.124	23.691	27.384	19.036	12.856	10.842	13.276
Gewerbsteuer	0	3.981	0	0	3.981	0	0	3.981	0	0	3.981	0
Körperschaftsteuer & Soli	0	0	4.737	0	0	4.737	0	0	4.737	0	0	4.737
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>2.798</b>	<b>-2.551</b>	<b>-5.701</b>	<b>-4.629</b>	<b>-10.296</b>	<b>-14.743</b>	<b>-13.573</b>	<b>-21.245</b>	<b>-13.651</b>	<b>-2.733</b>	<b>-4.625</b>	<b>-7.738</b>
<b>Kontostand</b>												
<b>Kontostand</b>	<b>115.270</b>	<b>86.109</b>	<b>68.791</b>	<b>75.502</b>	<b>87.105</b>	<b>117.380</b>	<b>171.161</b>	<b>240.390</b>	<b>264.916</b>	<b>261.646</b>	<b>243.398</b>	<b>236.801</b>
Kontokorrentlinie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Verfügbare Liquidität</b>	<b>115.270</b>	<b>86.109</b>	<b>68.791</b>	<b>75.502</b>	<b>87.105</b>	<b>117.380</b>	<b>171.161</b>	<b>240.390</b>	<b>264.916</b>	<b>261.646</b>	<b>243.398</b>	<b>236.801</b>



## V. Liquidität 2024

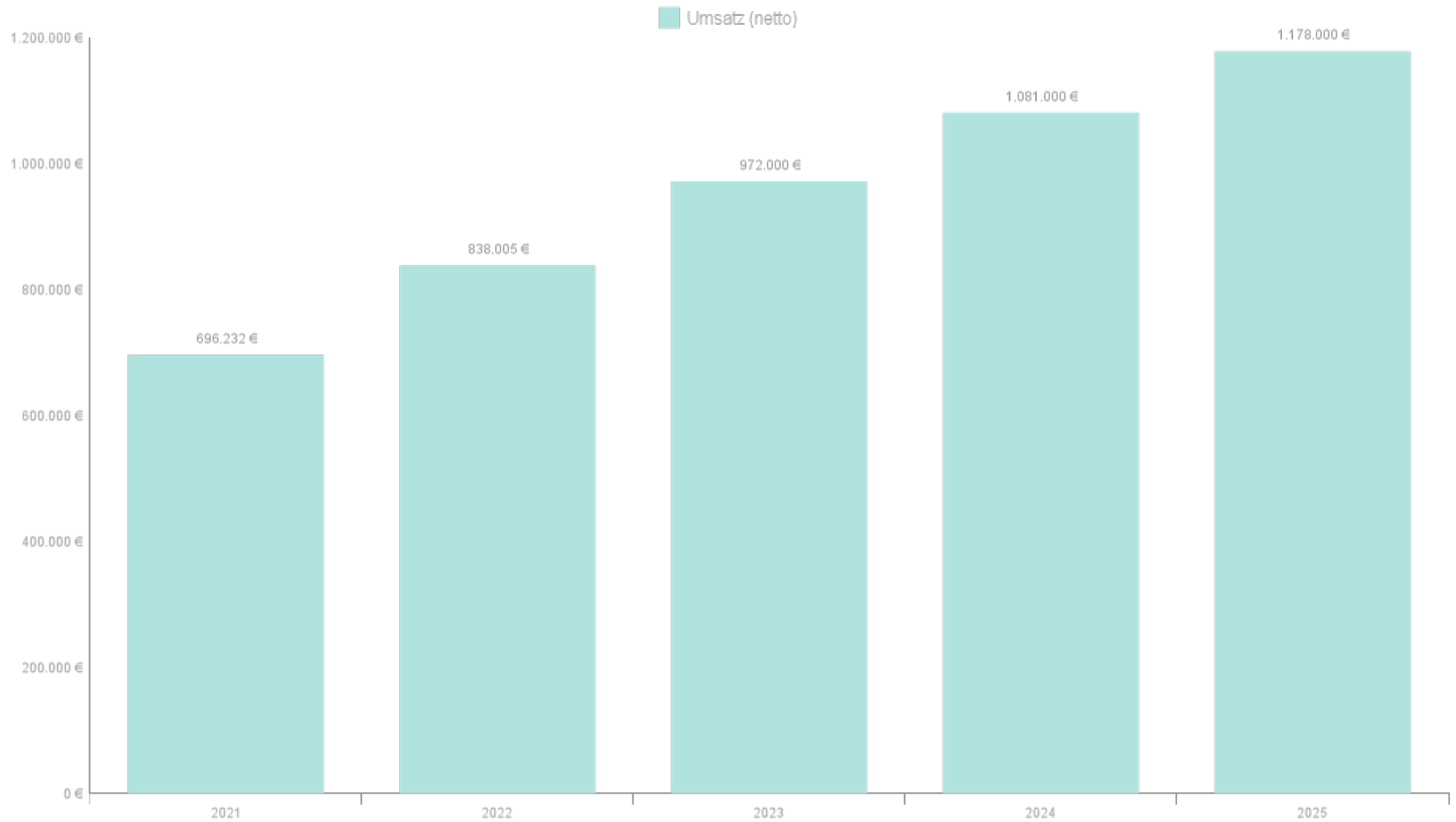
	Jan 24	Feb 24	Mrz 24	Apr 24	Mai 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Okt 24	Nov 24	Dez 24
	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €
<b>(Werte inkl. Ust.)</b>												
<b>Geschäftstätigkeit</b>												
Umsatz	44.188	61.532	77.225	102.192	113.676	139.437	164.257	190.018	131.777	88.656	75.688	96.835
Einkauf / Direkte Kosten	53.854	58.578	58.490	58.315	58.140	58.140	58.140	58.140	58.140	58.140	58.666	59.191
Personal	17.924	17.924	17.924	17.924	17.924	17.924	17.924	17.924	17.924	17.924	17.924	17.924
Marketing	5.772	5.772	5.772	5.772	5.772	5.772	5.772	5.772	5.772	5.772	5.772	5.772
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	4.524	4.524	4.524	4.524	4.524	4.524	4.524	4.524	4.524	4.524	4.524	4.524
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-37.886</b>	<b>-25.266</b>	<b>-9.485</b>	<b>15.657</b>	<b>27.316</b>	<b>53.077</b>	<b>77.898</b>	<b>103.659</b>	<b>45.417</b>	<b>2.296</b>	<b>-11.197</b>	<b>9.424</b>
<b>Investitionstätigkeit</b>												
Investitionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanzierungstätigkeit</b>												
Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	165	163	162	160	158	156	154	152	150	149	147	145
Tilgung	1.100	1.102	1.104	1.106	1.108	1.110	1.111	1.113	1.115	1.117	1.119	1.121
Restschuld	98.031	96.929	95.825	94.719	93.611	92.502	91.390	90.277	89.162	88.045	86.926	85.805
Einbringung Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>
<b>Steuern</b>												
Vorsteuer	10.240	10.995	10.981	10.953	10.925	10.925	10.925	10.925	10.925	10.925	11.009	11.093
Umsatzsteuer	7.055	9.824	12.330	16.316	18.150	22.263	26.226	30.339	21.040	14.155	12.085	15.461
Gewerbesteuer	0	5.637	0	0	5.637	0	0	5.637	0	0	5.637	0
Körperschaftsteuer & Soli	0	0	6.707	0	0	6.707	0	0	6.707	0	0	6.707
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>3.185</b>	<b>-4.467</b>	<b>-8.056</b>	<b>-5.364</b>	<b>-12.862</b>	<b>-18.045</b>	<b>-15.301</b>	<b>-25.051</b>	<b>-16.822</b>	<b>-3.231</b>	<b>-6.713</b>	<b>-11.075</b>
<b>Kontostand</b>												
<b>Kontostand</b>	<b>200.835</b>	<b>169.837</b>	<b>151.030</b>	<b>160.057</b>	<b>173.246</b>	<b>207.012</b>	<b>268.343</b>	<b>345.685</b>	<b>373.014</b>	<b>370.815</b>	<b>351.639</b>	<b>348.721</b>
Kontokorrentlinie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Verfügbare Liquidität</b>	<b>200.835</b>	<b>169.837</b>	<b>151.030</b>	<b>160.057</b>	<b>173.246</b>	<b>207.012</b>	<b>268.343</b>	<b>345.685</b>	<b>373.014</b>	<b>370.815</b>	<b>351.639</b>	<b>348.721</b>

## VI. Liquidität 2025

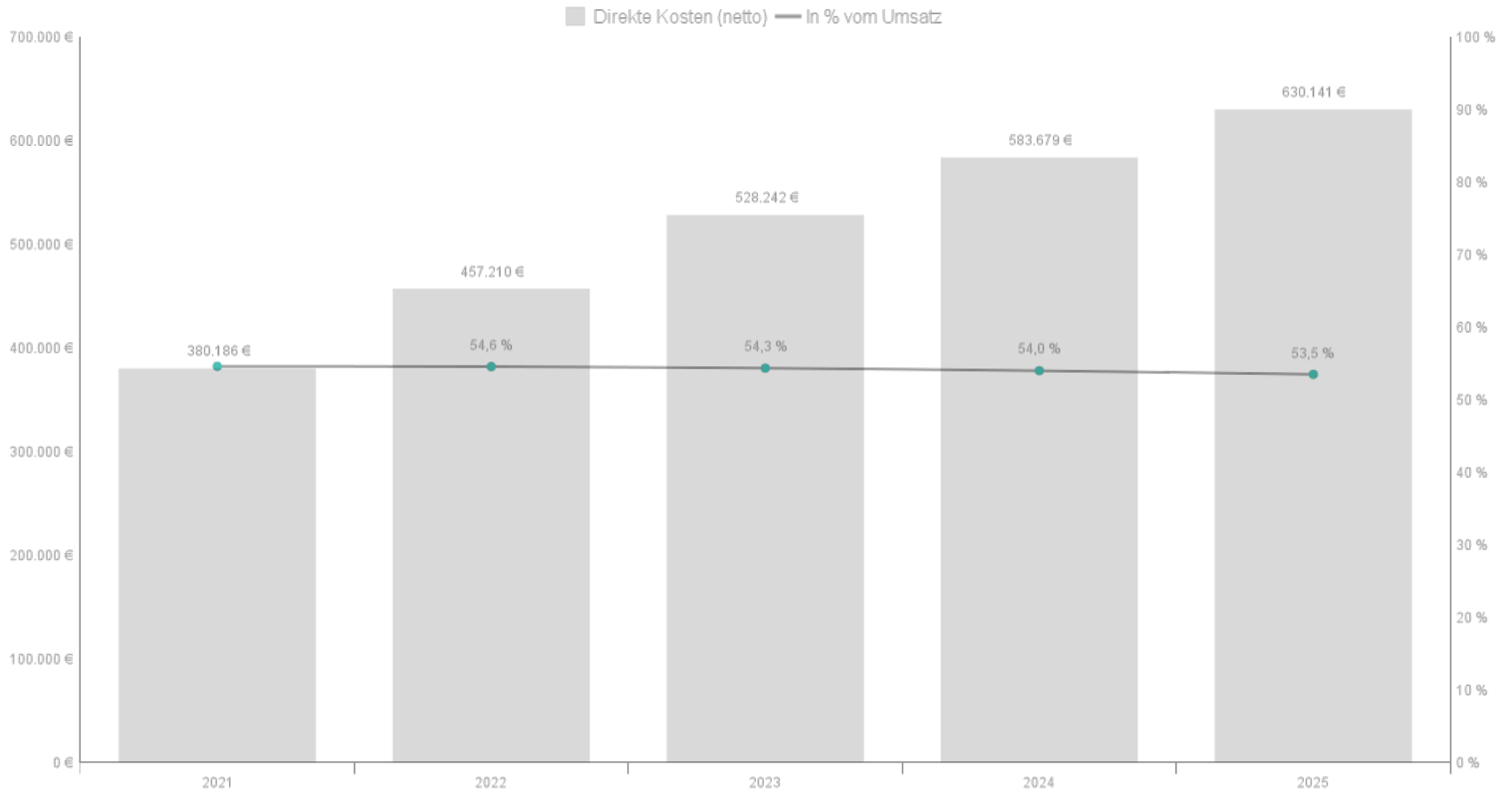
	Jan 25	Feb 25	Mrz 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25
	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €
<b>(Werte inkl. Ust.)</b>												
<b>Geschäftstätigkeit</b>												
Umsatz	48.280	67.095	83.547	110.822	123.361	151.661	178.785	207.085	143.186	95.899	82.314	109.006
Einkauf / Direkte Kosten	58.685	62.712	62.615	62.420	62.225	62.225	62.225	62.225	62.225	62.225	62.809	63.393
Personal	19.585	19.585	19.585	19.585	19.585	19.585	19.585	19.585	19.585	19.585	19.585	19.585
Marketing	6.069	6.069	6.069	6.069	6.069	6.069	6.069	6.069	6.069	6.069	6.069	6.069
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	4.623	4.623	4.623	4.623	4.623	4.623	4.623	4.623	4.623	4.623	4.623	4.623
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-40.682</b>	<b>-25.894</b>	<b>-9.344</b>	<b>18.125</b>	<b>30.859</b>	<b>59.159</b>	<b>86.283</b>	<b>114.583</b>	<b>50.685</b>	<b>3.397</b>	<b>-10.771</b>	<b>15.336</b>
<b>Investitionstätigkeit</b>												
Investitionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanzierungstätigkeit</b>												
Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	143	141	139	137	136	134	132	130	128	126	124	122
Tilgung	1.123	1.125	1.126	1.128	1.130	1.132	1.134	1.136	1.138	1.140	1.142	1.143
Restschuld	84.682	83.558	82.431	81.303	80.173	79.041	77.907	76.771	75.633	74.494	73.352	72.209
Einbringung Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>	<b>-1.266</b>
<b>Steuern</b>												
Vorsteuer	11.075	11.718	11.702	11.671	11.640	11.640	11.640	11.640	11.640	11.640	11.733	11.827
Umsatzsteuer	7.709	10.713	13.339	17.694	19.696	24.215	28.545	33.064	22.862	15.312	13.143	17.404
Gewerbsteuer	0	6.530	0	0	6.530	0	0	6.530	0	0	6.530	0
Körperschaftsteuer & Soli	0	0	7.770	0	0	7.770	0	0	7.770	0	0	7.770
<b>Kontozu-/abfluss</b>	<b>3.366</b>	<b>-5.525</b>	<b>-9.408</b>	<b>-6.023</b>	<b>-14.587</b>	<b>-20.345</b>	<b>-16.906</b>	<b>-27.954</b>	<b>-18.992</b>	<b>-3.672</b>	<b>-7.940</b>	<b>-13.348</b>
<b>Kontostand</b>												
<b>Kontostand</b>	<b>310.140</b>	<b>277.455</b>	<b>257.438</b>	<b>268.274</b>	<b>283.281</b>	<b>320.829</b>	<b>388.941</b>	<b>474.304</b>	<b>504.731</b>	<b>503.190</b>	<b>483.213</b>	<b>483.935</b>
Kontokorrentlinie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Verfügbare Liquidität</b>	<b>310.140</b>	<b>277.455</b>	<b>257.438</b>	<b>268.274</b>	<b>283.281</b>	<b>320.829</b>	<b>388.941</b>	<b>474.304</b>	<b>504.731</b>	<b>503.190</b>	<b>483.213</b>	<b>483.935</b>

## 3. Charts

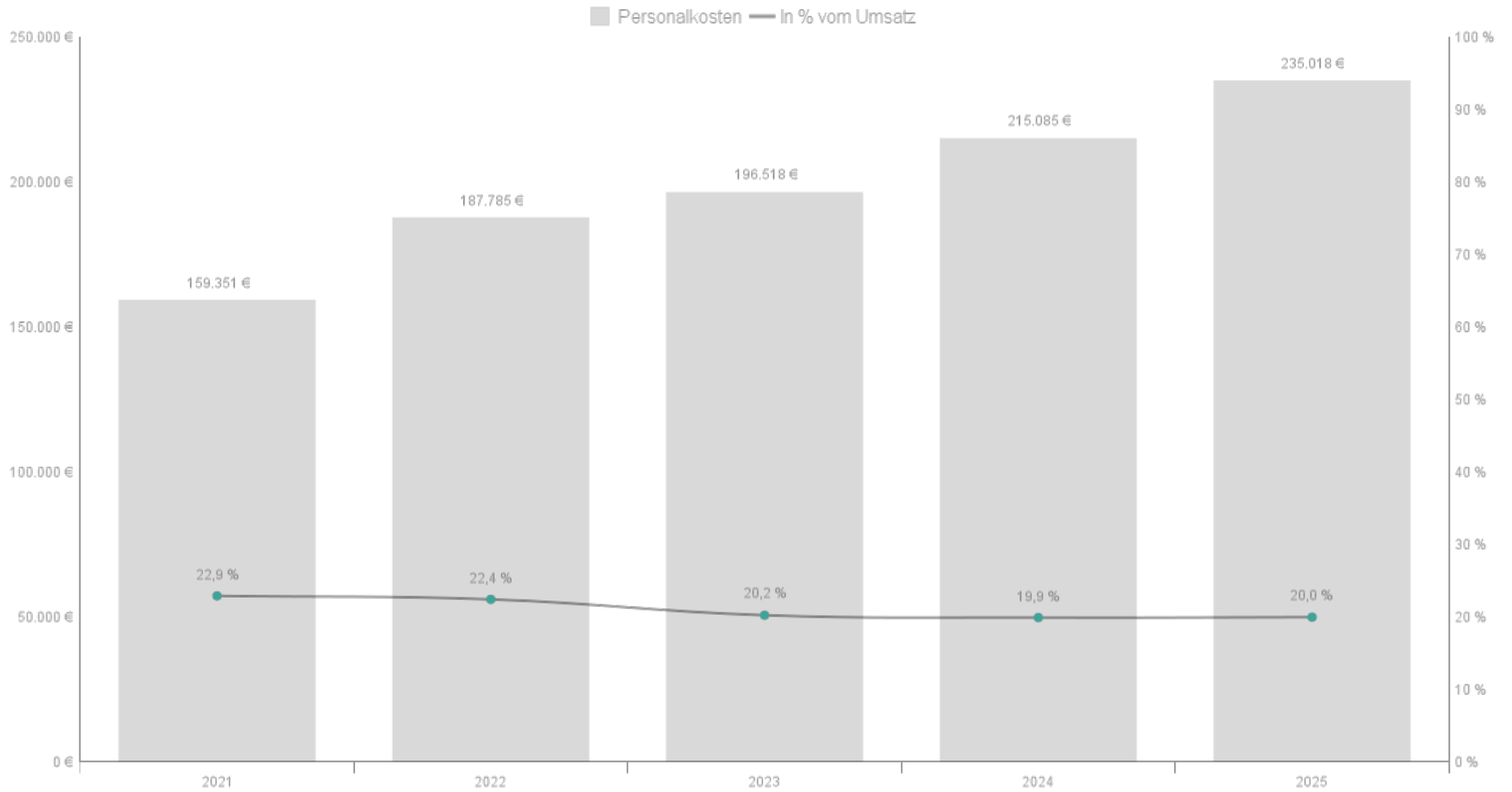
### I. Umsatzplanung



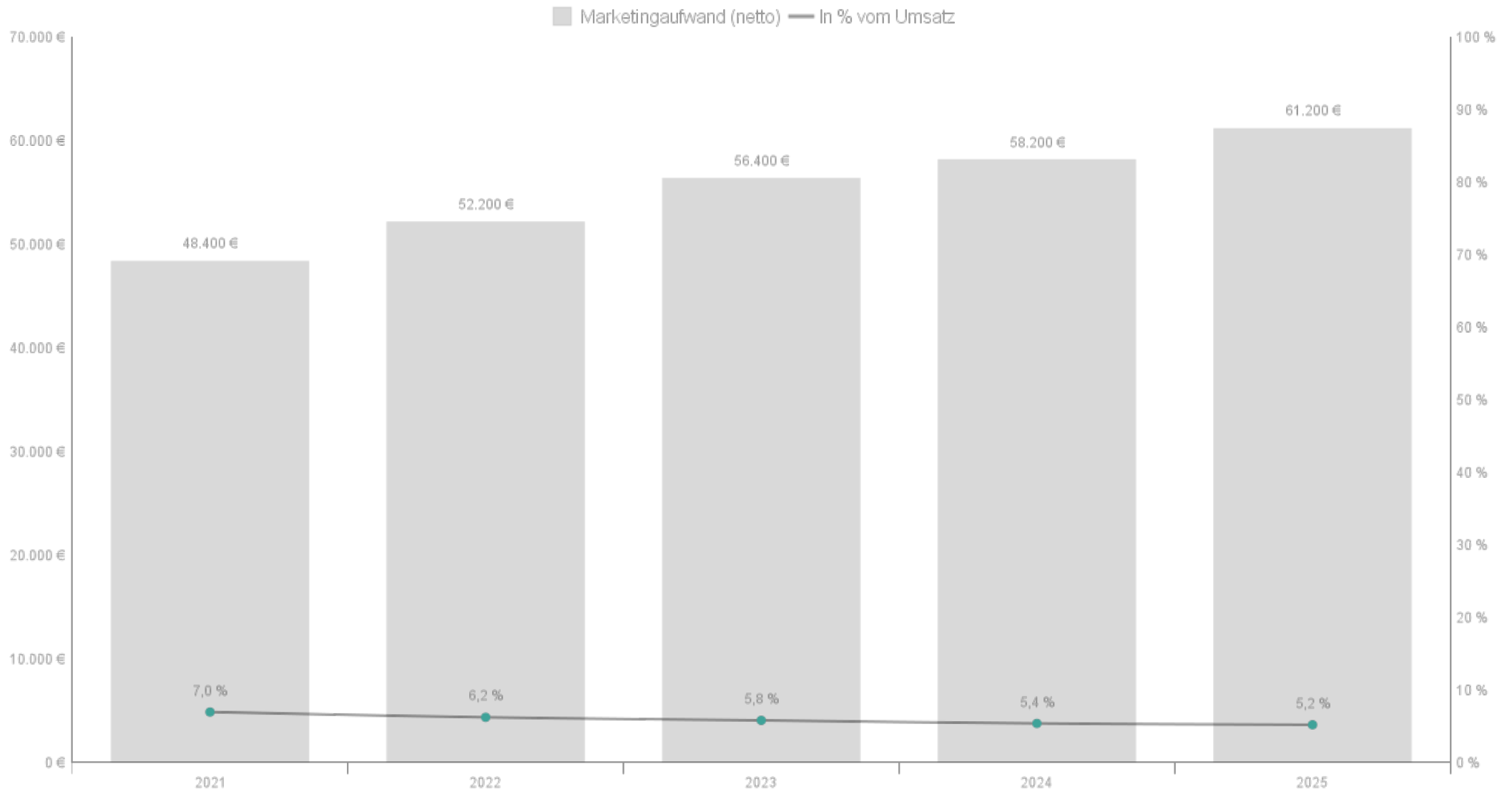
## II. Direkte Kosten



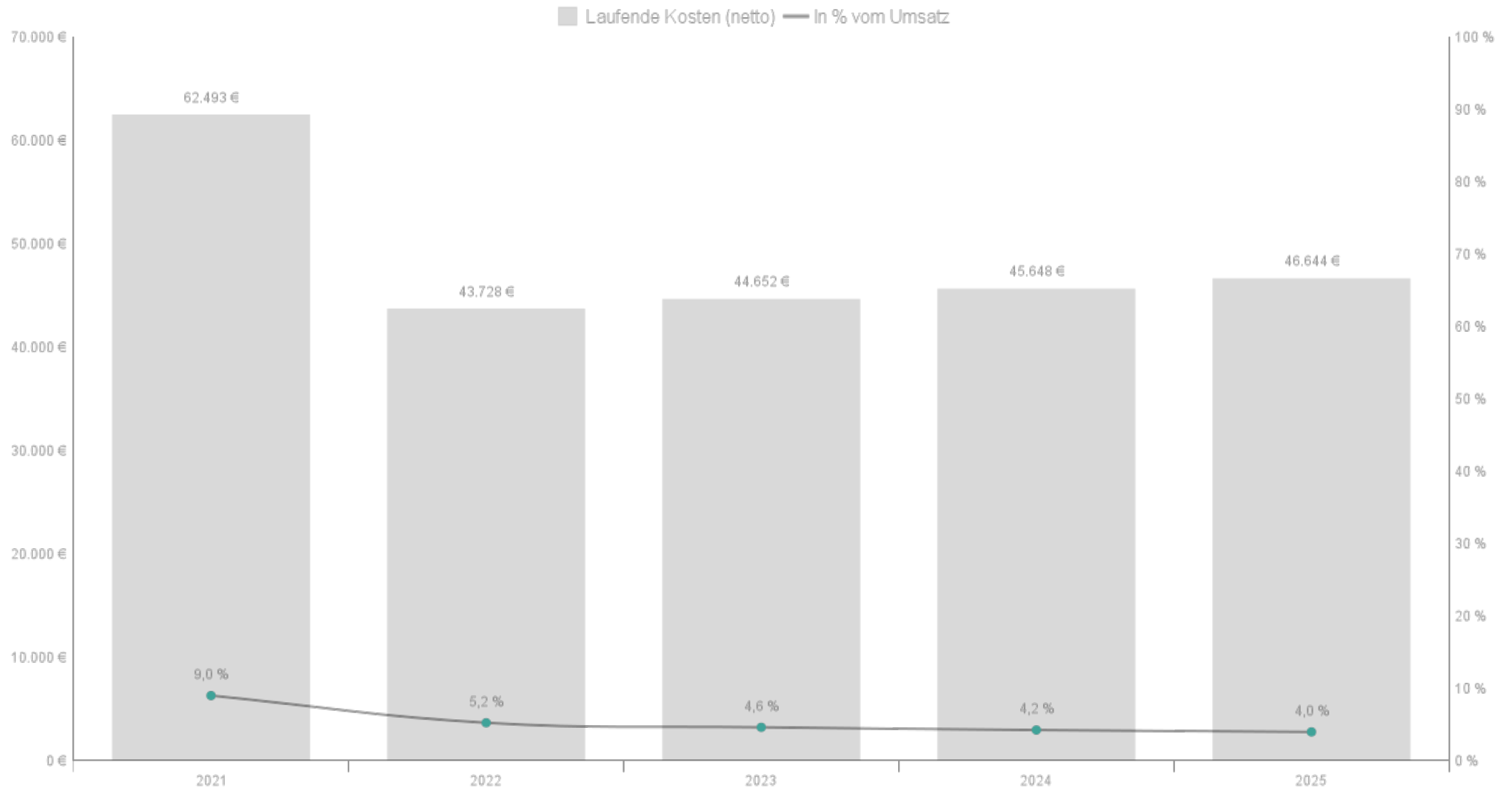
### III. Personalplanung



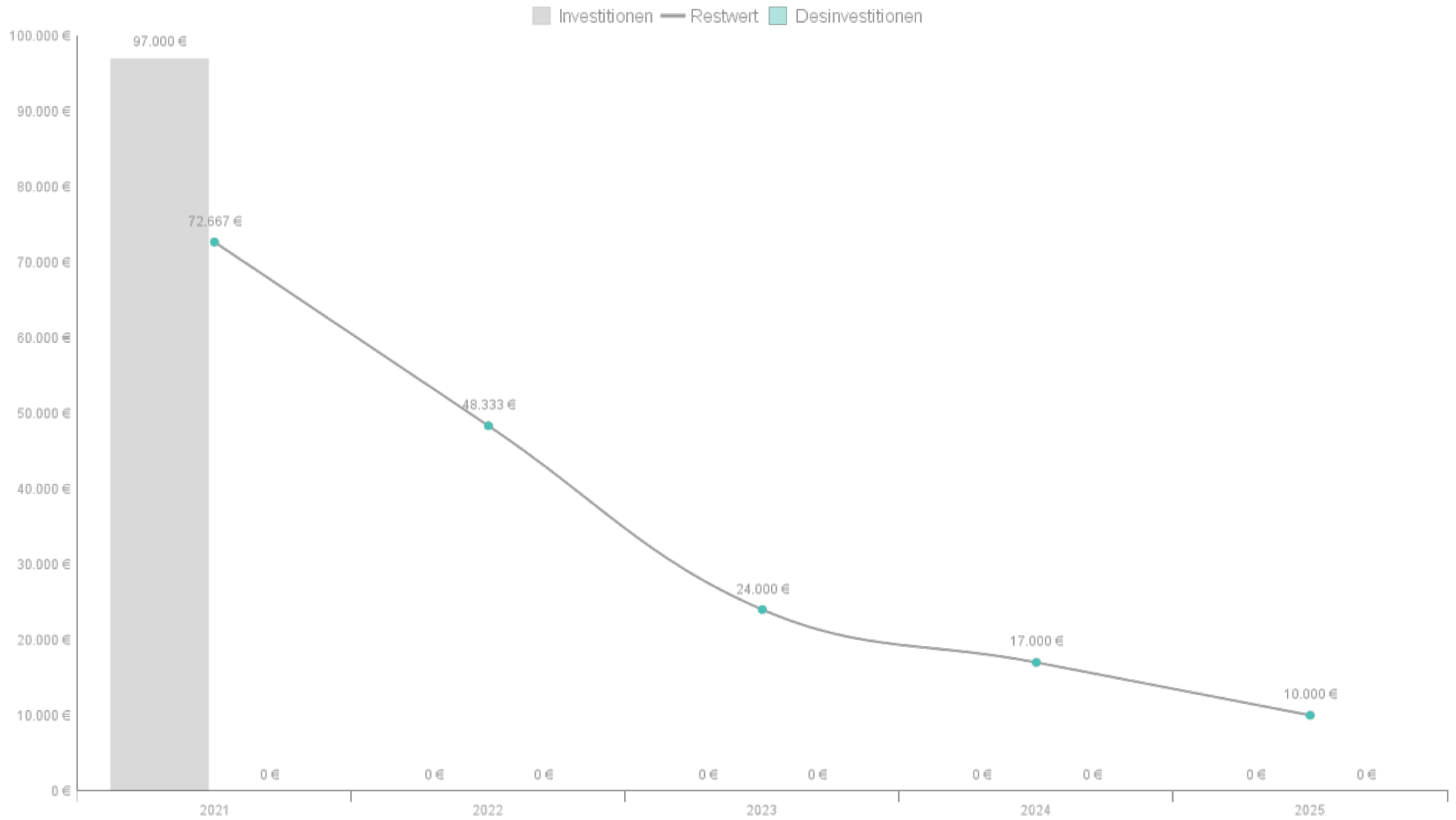
## IV. Marketingplanung



## V. Gründungs- und Betriebskosten



## VI. Investitionsplan





## 4. Tabellen

### I. Umsatzplanung

Insgesamt arbeitet das Unternehmen mit 2 Geschäftsbereichen, sich sich von ihrer Saisonalitätskurve her ausgleichen. Sprich: Im Frühjahr/ Sommer verkauft der Shop Fahrräder, im Herbst Winter Langlaufskier. In allen Geschäftsbereichen gibt es den Verkauf von Zubehör und einen Verleih-Service.

<b>Fahrräder</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	457.500	555.005	650.000	720.000	780.000
Verkaufte Produkte	183	222	260	288	312
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
<b>= Umsatz netto</b>	<b>457.500</b>	<b>555.005</b>	<b>650.000</b>	<b>720.000</b>	<b>780.000</b>
Veränderung p.a. (€)	0	97.505	94.995	70.000	60.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	21,3 %	17,1 %	10,8 %	8,3 %

Fahrräder (Rennräder) verkaufen ist ein saisonales Geschäft. Der Umsatzanstieg unterjährig erfolgt bis Juli/August, ebgt dann ab und startet erneut mit Beginn/Frühjahr des Jahres.

<b>Fahrradverleih</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	18.220	25.000	30.000	36.000	45.000
Anzahl Kunden	911	1.250	1.500	1.800	2.250
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
<b>= Umsatz netto</b>	<b>18.220</b>	<b>25.000</b>	<b>30.000</b>	<b>36.000</b>	<b>45.000</b>
Veränderung p.a. (€)	0	6.780	5.000	6.000	9.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	37,2 %	20,0 %	20,0 %	25,0 %

Das Verleihgeschäft ist ein Teaser-Angebot. Damit sollen Kunden, Gäste zusätzlich auf den Shop aufmerksam werden. Es ist klar, dass die Anzahl der Kunden erst ab dem Frühjahr stetig ansteigt und seinen Höhepunkt in den Ferienmonaten Juli und August hat. Danach ebgt das Verleihgeschäft ab.

<b>Verkauf Fahrradzubehör</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	112.350	115.000	120.000	130.000	140.000
Verkaufte Produkte	2.247	2.300	2.400	2.600	2.800
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
<b>= Umsatz netto</b>	<b>112.350</b>	<b>115.000</b>	<b>120.000</b>	<b>130.000</b>	<b>140.000</b>
Veränderung p.a. (€)	0	2.650	5.000	10.000	10.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	2,4 %	4,3 %	8,3 %	7,7 %

Beim Zubehör handelt es sich um Ersatzteile, wie Reifen, Schläuche, Bremsbacken. Das Sortiment ist auf die verkauften Bikes ausgerichtet, ist sportiv und hochwertig.

<b>Verkauf LL-Skier</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	58.800	82.000	95.000	105.000	110.000
Verkaufte Produkte	147	205	237,5	262,5	275
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
<b>= Umsatz netto</b>	<b>58.800</b>	<b>82.000</b>	<b>95.000</b>	<b>105.000</b>	<b>110.000</b>
Veränderung p.a. (€)	0	23.200	13.000	10.000	5.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	39,5 %	15,9 %	10,5 %	4,8 %

Das Geschäft mit den Langlauf-Skiern ist ein saisonales Geschäft, das im Herbst erreicht, in den Wintermonaten seinen Höhepunkt hat und ab Februar/März nachlässt.

<b>Verleih Langlauf-Skier</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	6.723	12.000	20.000	30.000	40.000
Anzahl Kunden	250	446,3	743,8	1.115,6	1.487,5
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
<b>= Umsatz netto</b>	<b>6.723</b>	<b>12.000</b>	<b>20.000</b>	<b>30.000</b>	<b>40.000</b>
Veränderung p.a. (€)	0	5.277	8.000	10.000	10.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	78,5 %	66,7 %	50,0 %	33,3 %

Das Geschäft mit dem Langlauf-Skiverleih ist ein saisonales Geschäft.

<b>Zubehör Langlauf-Skier</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	7.437	9.000	11.000	12.000	13.000
Verkaufte Produkte	296	358,2	437,8	477,6	517,4
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
<b>= Umsatz netto</b>	<b>7.437</b>	<b>9.000</b>	<b>11.000</b>	<b>12.000</b>	<b>13.000</b>
Veränderung p.a. (€)	0	1.563	2.000	1.000	1.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	21,0 %	22,2 %	9,1 %	8,3 %

Das Zubehör umfasst Equipment, um Langlauf-Skier zu präparieren. Dabei handelt es sich um Wachse und Bürsten sowie Sticks zum Ausbessern von Schäden am Belag.

<b>Reparatur-Service: Racebikes</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	23.000	26.000	30.000	30.000	30.000
Anzahl Aufträge	115	130	150	150	150
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
<b>= Umsatz netto</b>	<b>23.000</b>	<b>26.000</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
Veränderung p.a. (€)	0	3.000	4.000	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	13,0 %	15,4 %	0,0 %	0,0 %

Das Service-Geschäft ist wichtig für die Kompetenz des Shops.

<b>Renn-Service LL-Skier</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	12.202	14.000	16.000	18.000	20.000
Anzahl Aufträge	165	189,3	216,4	243,4	270,5
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
<b>= Umsatz netto</b>	<b>12.202</b>	<b>14.000</b>	<b>16.000</b>	<b>18.000</b>	<b>20.000</b>
Veränderung p.a. (€)	0	1.798	2.000	2.000	2.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	14,7 %	14,3 %	12,5 %	11,1 %

Der exklusive Renn-Service ist speziell auf die Zielgruppe ausgerichtet. Dieser Service soll den zukünftigen Ski-Käufer und potenziellen Bike-Kunden anlocken.

## II. Direkte Kosten

Die Margen für Fahrräder und Langlaufskier sind branchenüblich geplant. Zubehör hat in der Regel ein höhere Marge. Die Lagerbewirtschaftung zielt auf eine Lagerumsschlagsgeschwindigkeit von mindestens 2-mal pro Jahr ab. Beim Verleihgeschäft wurden direkte Kosten geschätzt. Es handelt sich um durchschnittlichen Materialverbrauch, um die Geräte ordnungsgemäß zu warten.

<b>Einkaufspreis Fahrräder</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	457.500	555.005	650.000	720.000	780.000
Direkte Kosten	274.500	333.003	390.000	432.000	468.000
Marge	40,0 %	40,0 %	40,0 %	40,0 %	40,0 %
Rohhertrag	183.000	222.002	260.000	288.000	312.000
Einkauf Lager	312.000	340.000	400.000	432.000	468.000
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	37.500	44.497	54.497	54.497	54.497

Am Anfang hat das Gründerteam einen Grundstock von 25 Fahrrädern, die ständig auf Lager bleiben und durch Kommissionsware des Herstellers ergänzt werden. Das Fahrrad-Sortiment ist übersichtlich, weil es "nur" um Mountainbikes und Rennräder geht. Die lagernden Räder sind Muster und Ausgangspunkt für das individuell konfigurierte Rad von Tom und Loren.

Tom und Loren wissen, dass auch im "normalen" Bikeshop die Fahrräder häufig erst bestellt werden und akzeptieren diese Vorgehensweise.

<b>Einkäufe Zubehör</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Geplanter Umsatz	112.350	115.000	120.000	130.000	140.000
Direkte Kosten	56.175	57.500	60.000	65.000	70.000
Marge	50,0 %	50,0 %	50,0 %	50,0 %	50,0 %
Rohhertrag	56.175	57.500	60.000	65.000	70.000
Einkauf Lager	74.175	57.500	62.000	70.000	70.000
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	18.000	18.000	20.000	25.000	25.000

Das Zubehör-Lager ist so dimensioniert, dass es durch regelmäßige Nachkäufe immer wieder aufgefüllt werden muss. Angestrebt wird eine Umschlagsgeschwindigkeit von mehr als 2.

<b>Einkauf LL-Skier</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	58.800	82.000	95.000	105.000	110.000
Direkte Kosten	36.750	51.250	59.375	65.625	68.750
Marge	37,5 %	37,5 %	37,5 %	37,5 %	37,5 %
Rohhertrag	22.050	30.750	35.625	39.375	41.250
Einkauf Lager	73.000	51.250	59.375	65.625	68.750
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	36.250	36.250	36.250	36.250	36.250

Auch bei den Langlaufskiern wird auf eine gute Lagerbewirtschaftung Wert gelegt. Erzielt werden soll ein Lagerumschlag von mehr als 2,0.

<b>direkte Wartungskosten</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	6.723	12.000	20.000	30.000	40.000
Direkte Kosten	750	1.344	2.240	3.360	4.480
Marge	88,8 %	88,8 %	88,8 %	88,8 %	88,8 %
Rohhertrag	5.973	10.656	17.760	26.640	35.520
Einkauf Lager	750	1.344	2.240	3.360	4.480
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	200	200	200	200	200

Bei jeder Skiwartung fallen Kosten für Präparierung und Wachsen an. Diese Kosten sind sehr konservativ mit 3€ pro Skipaar berechnet. Der Bestand an Material befindet sich im Plan bei den Ausgaben für die Werkstatt-Ausstattung.

<b>Einkauf Zubehör LL-Skier</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	7.437	9.000	11.000	12.000	13.000
Direkte Kosten	3.700	4.473	5.467	5.964	6.461
Marge	50,3 %	50,3 %	50,3 %	50,3 %	50,3 %
Rohhertrag	3.737	4.527	5.533	6.036	6.539
Einkauf Lager	5.700	5.000	5.500	6.000	6.500
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	2.000	2.527	2.560	2.596	2.635

Die Präparierung von LL-Skiern ist extrem wichtig für ambitionierte Langläufer. Daher bieten die Gründer hier ein überschaubares Sortiment der aktuell besten Wachse und Präparierungshilfen. Auch dieser Umsatzbereich unterliegt saisonalen Schwankungen. Das ist in einem vorsichtigen Einkaufsverhalten und schneller Nachdisposition berücksichtigt.

<b>Materialverbrauch Wartung</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	18.220	25.000	30.000	36.000	45.000
Direkte Kosten	911	1.250	1.500	1.800	2.250
Marge	95,0 %	95,0 %	95,0 %	95,0 %	95,0 %
Rohhertrag	17.309	23.750	28.500	34.200	42.750
Einkauf Lager	911	1.250	1.500	1.800	2.250
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	100	100	100	100	100

Auch bei der Wartung wird logischerweise Material verbraucht. Wir kalkulieren hier mit 5% vom Preis für den Verleih. Das Ausgangslager ist in den Lagerinvestitionen mitberücksichtigt. Der Lagerbestand für das Wartungsmaterial ist gering dimensioniert und bleibt stets konstant.

<b>Materialverbrauch Bike-Service</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	23.000	26.000	30.000	30.000	30.000
Direkte Kosten	5.750	6.500	7.500	7.500	7.500
Marge	75,0 %	75,0 %	75,0 %	75,0 %	75,0 %
Rohhertrag	17.250	19.500	22.500	22.500	22.500

Der Reparatur-Service ist wichtig für Kundengewinnung und Kundenbindung.

<b>Materialverbrauch Skiservice</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	12.202	14.000	16.000	18.000	20.000
Direkte Kosten	1.650	1.890	2.160	2.430	2.700
Marge	86,5 %	86,5 %	86,5 %	86,5 %	86,5 %
Rohhertrag	10.552	12.110	13.840	15.570	17.300

Auch der Renn-Service für Langlauf-Skier ist ein Mittel der Kundengewinnung und Kundenbindung.



### III. Personalplanung

<b>Andreas Wolf</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Bruttolohn	39.600	42.000	44.500	46.500	49.000
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	9.108	9.660	10.235	10.695	11.270
Personalkosten gesamt	48.708	51.660	54.735	57.195	60.270
Veränderung in €	0	2.952	3.075	2.460	3.075
Veränderung in %	0%	6,1 %	6,0 %	4,5 %	5,4 %

Die Geschäftsführer-Gehälter sind zunächst konservativ geplant. Die Gründer wollen in der Gründungsphase keine Luxusautos finanzieren, sondern das Geschäft in Schwung bringen. Die jährliche Gehaltssteigerung beträgt maximal 6%.

<b>Adrian Welandes</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Bruttolohn	39.600	42.000	44.500	46.500	49.000
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	9.108	9.660	10.235	10.695	11.270
Personalkosten gesamt	48.708	51.660	54.735	57.195	60.270
Veränderung in €	0	2.952	3.075	2.460	3.075
Veränderung in %	0%	6,1 %	6,0 %	4,5 %	5,4 %

Die Geschäftsführer-Gehälter sind zunächst konservativ geplant. Die Gründer wollen in der Gründungsphase keine Luxusautos finanzieren, sondern das Geschäft in Schwung bringen. Die jährliche Gehaltssteigerung beträgt maximal 6%.

<b>Benny Miller</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Bruttolohn	38.500	42.000	44.100	46.305	48.620
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	8.855	9.660	10.143	10.650	11.183
Personalkosten gesamt	47.355	51.660	54.243	56.955	59.803
Veränderung in €	0	4.305	2.583	2.712	2.847
Veränderung in %	0%	9,1 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %

Benny war im selben Bikeshop wie Adrian Welandes beschäftigt. Auch er tickt wie Andreas und Adrian, ist genervt von E-Bike-Rentnern und möchte wieder sein Können in der Beratung und seinen Pfiff im Verkauf echten Bikern zukommen lassen.

<b>Aushilfskräfte</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Anzahl Minijob	2	3	3	4	5
Bruttolohn	10.800	24.300	24.300	32.400	40.500
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	3.780	8.505	8.505	11.340	14.175
Personalkosten gesamt	14.580	32.805	32.805	43.740	54.675
Veränderung in €	0	18.225	0	10.935	10.935
Veränderung in %	0%	125,0 %	0,0 %	33,3 %	25,0 %

Aushilfskräfte werden im Verkauf eingestellt. Sie unterstützen den Verkauf, speziell der Ersatzteile. Kriterium für die Einstellung:

- Passionierter Biker und Langläufer
- Gut vernetzt in der Biker-Szene
- Fachkenntnisse aus Begeisterung für das Material
- Charmant, serviceorientiert und nicht auf den Mund gefallen

## IV. Marketingplanung

Der Marketing-Aufwand ist pro Umsatzposition berechnet. Die Kosten für das Marketing sind großzügig geplant. Während allgemein im Handel die Werbekostenquoten unter 5% betragen, planen die Gründer von Nordic Muscle Bike mit einer Werbekostenquote von mindestens 5%. Im ersten Jahr beträgt sie sogar 7%.

PR	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ø pro Monat	400	500	500	500	600
Pro Jahr	4.800	6.000	6.000	6.000	7.200
In % vom Umsatz	0,69 %	0,72 %	0,62 %	0,56 %	0,61 %
Veränderung in €	0	1.200	0	0	1.200
Veränderung in %	0%	25,00 %	0,00 %	0,00 %	20,00 %

Aufwand für Aktivitäten in den sozialen Medien, um das Konzept bekannt zu machen.

SEO/SEA/Social	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Umsatz Fahrräder	457.500	555.005	650.000	720.000	780.000
Ø pro Monat	2.400	2.800	3.000	3.000	3.000
Pro Jahr	28.800	33.600	36.000	36.000	36.000
In % vom Umsatz	6,30 %	6,05 %	5,54 %	5,00 %	4,62 %
Veränderung in €	0	4.800	2.400	0	0
Veränderung in %	0%	16,67 %	7,14 %	0,00 %	0,00 %

Schwerpunkt der Werbekampagne ist die Bewerbung des Configurators mit dem Versprechen des perfekt konfigurierten Bikes. Dabei teilen wir das Budget auf für Maßnahmen im Bereich:

- SEA und Social Ads
- SEO und Content

SEO-SEO-Social	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Umsatz Fahrradverleih	18.220	25.000	30.000	36.000	45.000
Ø pro Monat	100	100	150	175	200
Pro Jahr	1.200	1.200	1.800	2.100	2.400
In % vom Umsatz	6,59 %	4,80 %	6,00 %	5,83 %	5,33 %
Veränderung in €	0	0	600	300	300
Veränderung in %	0%	0,00 %	50,00 %	16,67 %	14,29 %

Hier bewerben wir den Verleih hochwertiger Bikes via Google-Ads und Social Media Ads.

Kampagne LL-Testcenter	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Umsatz Verkauf LL-Skier	58.800	82.000	95.000	105.000	110.000
Ø pro Monat	625	700	700	700	700
Pro Jahr	7.500	8.400	8.400	8.400	8.400
In % vom Umsatz	12,76 %	10,24 %	8,84 %	8,00 %	7,64 %
Veränderung in €	0	900	0	0	0
Veränderung in %	0%	12,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Die Werbekampagne für die Langlauf-Skier, die Test-Center-Kampagne ist saisonal angelegt.

Kampagne Ski-Verleih	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Umsatz Verleih Langlauf-Skier	6.723	12.000	20.000	30.000	40.000
Ø pro Monat	75	150	250	375	500
Pro Jahr	900	1.800	3.000	4.500	6.000
In % vom Umsatz	13,39 %	15,00 %	15,00 %	15,00 %	15,00 %
Veränderung in €	0	900	1.200	1.500	1.500
Veränderung in %	0%	100,00 %	66,67 %	50,00 %	33,33 %

Auch der Skiverleih muss gut beworben werden. Er ist einerseits margenstark, andererseits dient er dazu, das Verkaufsgeschäft zu unterstützen.

<b>Eröffnungsevent</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ø pro Monat	4.000	0	0	0	0
Pro Jahr	4.000	0	0	0	0
In % vom Umsatz	0,57 %	0	0	0	0
Veränderung in €	0	0	0	0	0
Veränderung in %	0%	0%	0%	0%	0%

Das Eröffnungsevent wird mit lokalen Anzeigen und PR in lokalen Zeitungen beworben. In Kooperation mit dem Hauptlieferanten für Fahrräder wird es in den einschlägigen Rennrad-Zeitschriften und Mountainbike-Zeitschriften ebenfalls PR-Artikel geben.

<b>Unternehmensflyer</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ø pro Monat	100	100	100	100	100
Pro Jahr	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
In % vom Umsatz	0,17 %	0,14 %	0,12 %	0,11 %	0,10 %
Veränderung in €	0	0	0	0	0
Veränderung in %	0%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Ein Unternehmensflyer soll das Unternehmen vorstellen. Er wird ausgelegt auf Bike-Events, Langlauf-Veranstaltungen und in den Tourist-Info-Büros. Außerdem wird er hinterlegt in den örtlichen Sporthotels und Ferienwohnungen, die speziell bei Sportlern beliebt sind.

## V. Gründungs- und Betriebskosten

Die jährliche Kostensteigerung bei den Betriebskosten wird mit ca. 5% angenommen.

Gründungskosten	Kosten Netto	in %
Administrative Kosten	2.100	12,3 %
Businessplan Kosten	13.000	76,0 %
Vermittlung	0	0%
Geschäftsausstattung	2.000	11,7 %
Weitere Gründungskosten	0	0%
Puffer	2.565	
<b>Gründungskosten Total</b>	<b>19.665</b>	

Zu den Gründungskosten zählen:

- Gründungskosten GmbH
- Kosten für Markenmeldung, Branding und CI
- Beratungskosten für den Businessplan

Ladenmiete	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100
Ausgaben pro Jahr	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200
In % von Gesamtumsatz	3,62 %	3,01 %	2,59 %	2,33 %	2,14 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Die Miete für die Gewerbefläche beträgt pro Monat 2.100 €. Das Objekt hat eine gute Verkehrsanbindung und ist für das Konzept ideal. Im Winter führt eine gut ausgebaute Loipe am Objekt vorbei. Außerdem führt am Objekt eine Bikeroute vorbei.

<b>IHK Beiträge</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	10	11	12	13	14
Ausgaben pro Jahr	120	132	144	156	168
In % von Gesamtumsatz	0,02 %	0,02 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %
Veränderung p.a. €	0	12	12	12	12
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	10,00 %	9,09 %	8,33 %	7,69 %

Die üblichen IHK Gebühren. Wir unterstellen hier eine leichte Steigerung pro Jahr.

<b>Versicherungen</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	300	315	331	348	365
Ausgaben pro Jahr	3.600	3.780	3.972	4.176	4.380
In % von Gesamtumsatz	0,52 %	0,45 %	0,41 %	0,39 %	0,37 %
Veränderung p.a. €	0	180	192	204	204
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	5,00 %	5,08 %	5,14 %	4,89 %

Hier sind die wesentlichen Unternehmensversicherungen enthalten. Dazu zählt eine Betriebshaftpflichtversicherung, eine Produkthaftpflichtversicherung sowie eine Betriebsunterbrechungsversicherung. Wir unterstellen hier eine Steigerung über die Jahre von ca. 5%.

<b>Buchführungskosten</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	200	210	221	233	245
Ausgaben pro Jahr	2.400	2.520	2.652	2.796	2.940
In % von Gesamtumsatz	0,34 %	0,30 %	0,27 %	0,26 %	0,25 %
Veränderung p.a. €	0	120	132	144	144
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	5,00 %	5,24 %	5,43 %	5,15 %

Automatisierte Abläufe zwischen Steuerberater und Unternehmen, sowie der Einsatz einer guten Kassen, Warenwirtschafts- und Buchhaltungssoftware halten die Abläufe in der Buchhaltung schlank und übersichtlich. Das Belegvolumen ist aufgrund der wenigen Geschäftspartner auf der Einkaufsseite überschaubar.

Die jährlichen Kostensteigerungen betragen hier ca. 5%.

<b>Miete Buchführungssoftware</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	59	62	65	68	72
Ausgaben pro Jahr	708	744	780	816	864
In % von Gesamtumsatz	0,10 %	0,09 %	0,08 %	0,08 %	0,07 %
Veränderung p.a. €	0	36	36	36	48
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	5,08 %	4,84 %	4,62 %	5,88 %

Eingesetzt wird ein ERP-System, das die Bereiche Buchhaltung, Warenwirtschaft, Kasse und E-Commerce miteinander vernetzt.

Kostensteigerungen in dem Bereich sind hier nicht zu erwarten. Aus Vorsicht haben die Gründer eine Steigerung von gut 5% eingeplant.

<b>Jahresabschluss - Steuererklärungen</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	300	315	331	348	365
Ausgaben pro Jahr	3.600	3.780	3.972	4.176	4.380
In % von Gesamtumsatz	0,52 %	0,45 %	0,41 %	0,39 %	0,37 %
Veränderung p.a. €	0	180	192	204	204
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	5,00 %	5,08 %	5,14 %	4,89 %

Die Kosten für die Steuerberatung, Abschlusserstellung und Erstellung der Unternehmenssteuererklärungen orientiert sich an den Gebührentabellen der Steuerberaterkammer.

Auch hier unterstellen die Gründer jährliche Kostensteigerungen von ca. 5%.



<b>Büromaterial</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	50	60	70	80	90
Ausgaben pro Jahr	600	720	840	960	1.080
In % von Gesamtumsatz	0,09 %	0,09 %	0,09 %	0,09 %	0,09 %
Veränderung p.a. €	0	120	120	120	120
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	20,00 %	16,67 %	14,29 %	12,50 %

Das ist die Schätzung der üblichen Ausgaben für Büromaterial. Auch hier wird eine realistische Steigerung unterstellt, die sich an der Umsatzentwicklung bemisst.

<b>Internet-, Hosting-Gebühren</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	50	53	55	58	61
Ausgaben pro Jahr	600	636	660	696	732
In % von Gesamtumsatz	0,09 %	0,08 %	0,07 %	0,06 %	0,06 %
Veränderung p.a. €	0	36	24	36	36
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	6,00 %	3,77 %	5,45 %	5,17 %

Kalkuliert wird mit einem leistungsstarken Hosting-Paket, eine Grundvoraussetzung für eine Firmenwebsite mit E-Commerce und anspruchsvoller Kundenführung (Konfigurator, Bestell-, Reservierungsvorgänge). Auch für Suchmaschinenoptimierung ist ein gutes Serverpaket eine wichtige Basis.

Die jährliche Kostensteigerung beim Hosting beträgt im Schnitt ca. 5%.

<b>Porto</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	50	53	55	58	61
Ausgaben pro Jahr	600	636	660	696	732
In % von Gesamtumsatz	0,09 %	0,08 %	0,07 %	0,06 %	0,06 %
Veränderung p.a. €	0	36	24	36	36
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	6,00 %	3,77 %	5,45 %	5,17 %

Dies ist unserer Schätzung für die Portokosten. Sie orientiert sich an der Anzahl geschätzter Versendungen pro Monat. Hier rechnen die Gründer mit einer jährlichen Kostensteigerung von 5%.

<b>Telefonkosten</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	200	210	220	232	243
Ausgaben pro Jahr	2.400	2.520	2.640	2.784	2.916
In % von Gesamtumsatz	0,34 %	0,30 %	0,27 %	0,26 %	0,25 %
Veränderung p.a. €	0	120	120	144	132
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	5,00 %	4,76 %	5,45 %	4,74 %

Dies sind die geschätzten Kosten für Telefon. Enthalten sind Telefonate mit Geschäftspartnern und Kunden. Die jährliche Kostensteigerung beträgt ca. 5%.

<b>Nebenkosten</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	696.232	838.005	972.000	1.081.000	1.178.000
Ausgaben pro Monat	250	255	261	266	271
Ausgaben pro Jahr	3.000	3.060	3.132	3.192	3.252
In % von Gesamtumsatz	0,43 %	0,37 %	0,32 %	0,30 %	0,28 %
Veränderung p.a. €	0	60	72	60	60
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	2,00 %	2,35 %	1,92 %	1,88 %

Die Mietnebenkosten betragen 250 € und steigen jährlich um ca. 2%

## VI. Investitionsplan

Die Planung unterstellt, dass die Investitionen komplett im Startjahr getätigt werden.

<b>Ladenausstattung</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Investition	20.000	0	0	0	0
Abschreibung	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Buchwert (31.12)	18.000	16.000	14.000	12.000	10.000

Theken, Warenpräsentier, Beleuchtung, Regale, Ständer für die Fahrräder

<b>Website + Shop + Konfigurator</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Investition	50.000	0	0	0	0
Abschreibung	16.667	16.667	16.667	0	0
Buchwert (31.12)	33.333	16.667	0	0	0

Die Website mit Shop und Konfigurator ist zentral für Kundenakquise und Verkauf

<b>EDV + Kassensystem</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Investition	2.000	0	0	0	0
Abschreibung	667	667	667	0	0
Buchwert (31.12)	1.333	667	0	0	0

Es braucht insgesamt 4 PCs für Kasse, Werkstatt und Büro mit Drucker und Peripheriegeräte wie Scanner.

<b>Ausstattung Werkstatt</b>	<b>2021</b> in €	<b>2022</b> in €	<b>2023</b> in €	<b>2024</b> in €	<b>2025</b> in €
Investition	25.000	0	0	0	0
Abschreibung	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Buchwert (31.12)	20.000	15.000	10.000	5.000	0

Investitionen in die Fahrradwerkstatt und in die Werkstatt für Langlaufskier. Für die Fahrradwerkstatt sind 20.000 € geplant, für die Ski-Werkstatt 5.000.

## VII. Finanzierungsplan

Ein solides Stammkapital von 90.000 € sowie das Startgeld der KfW von 125.000 € sorgen im ersten Jahr der Gründung für eine stabile Zahlungsfähigkeit der Gesellschaft. Außerdem sorgt ein Kontokorrentkredit in Höhe von 20.000 € für einen zusätzlichen Puffer.

KfW Startgeld	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €	2026 in €	2027 in €	2028 in €	2029 in €	2030 in €
Auszahlung für Annuität	125.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	2.500	2.383	2.125	1.861	1.592	1.317	1.038	752	461	163
Tilgung	0	12.805	13.063	13.327	13.596	13.870	14.150	14.436	14.727	15.025
Restschuld 31.12.	125.000	112.195	99.132	85.805	72.209	58.338	44.188	29.752	15.025	0
Zinsen & Tilgung	2.500	15.188	15.188	15.188	15.188	15.188	15.188	15.188	15.188	15.188

Das Gründerteam wählt das KfW-Startgeld mit 10 Jahren Laufzeit. Aus Sicherheitsgründen ist eine tilgungsfreie Zeit von 12 Monaten vorgesehen. Wir gehen von einem Zinssatz von 2% aus.

### Eigenkapital

	Jan 2021 in €
Kontostand	111.168
Andreas Wolf	30.000
Adrian Welandes	30.000
Dr. Daniel Waas	30.000

Alle 3 Gesellschafter haben ihre Gesellschaftsanteile von je 30.000 € komplett einbezahlt.