

Vertraulich

# Inselgenossenschaft Helgoland Erbbaurecht

Businessplan

Planungszeitraum Januar 2026 bis Dezember 2028



**Inselgenossenschaft**

DAVON LEBT DIE IDEE. DAVON LEBT DIE INSEL.

Mario Peterscheck & Adrian Wolf  
vorstand@inselgenossenschaft.de

# Inhaltsverzeichnis

<b>1 Zusammenfassung</b>	<b>1</b>
<b>2 Geschäftsidee</b>	<b>1</b>
2.1 Produkte / Dienstleistungen	1
2.2 Kundenbedarf und -nutzen	1
2.3 Markt und Wettbewerb	1
<b>3 Kunden</b>	<b>1</b>
3.1 Zielgruppen	1
3.2 Vertriebswege	1
3.3 Kundenbindung	1
<b>4 Unternehmen</b>	<b>1</b>
4.1 Gründer*innen	1
4.2 Mitarbeiter*innen	1
4.3 Partner	1
4.4 Standort	1
4.5 Rechtsform und Vorschriften	1
4.6 Risiken	1
<b>5 Finanzen</b>	<b>2</b>
5.1 Umsatz	2
5.2 Kosten	2
5.3 Kapitalbedarf & Finanzierung	5
5.4 Rentabilität	8
5.5 Liquidität	9
<b>Anhang monatliche Finanzplanung</b>	

# 1 Zusammenfassung

## 2 Geschäftsidee

### 2.1 Produkte / Dienstleistungen

### 2.2 Kundenbedarf und -nutzen

### 2.3 Markt und Wettbewerb

## 3 Kunden

### 3.1 Zielgruppen

### 3.2 Vertriebswege

### 3.3 Kundenbindung

## 4 Unternehmen

### 4.1 Gründer\*innen

### 4.2 Mitarbeiter\*innen

### 4.3 Partner

### 4.4 Standort

### 4.5 Rechtsform und Vorschriften

### 4.6 Risiken

## 5 Finanzen

### 5.1 Umsatz

#### Umsätze

von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Name	2026	2027	2028
Produktion	29.601 €	86.833 €	91.218 €
Oberland	133.926 €	344.605 €	362.023 €
Unterland	271.206 €	546.249 €	573.689 €
B2B	68.600 €	168.560 €	176.988 €
Mieteinnahmen Personalwohnungen	9.600 €	24.800 €	36.000 €
Summe Umsätze	512.933 €	1.171.047 €	1.239.918 €

### 5.2 Kosten

#### Direkte Kosten

von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Name	2026	2027	2028
<i>Produktion</i>			
Rohstoffeinsatz & Retoure	5.920 €	17.367 €	18.244 €
<i>Oberland</i>			
Rohstoffeinsatz & Retoure	36.160 €	93.043 €	97.746 €
<i>Unterland</i>			
Rohstoffeinsatz & Retoure	78.650 €	158.412 €	166.370 €
<i>B2B</i>			
Rohstoffeinsatz & Retoure	15.400 €	37.840 €	39.732 €

#### Personalausgaben

von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Personalausgaben beinhalten alle Lohnnebenkosten (umgangssprachlich "Arbeitgeber-Brutto")

Name	2026	2027	2028

Vorstand 1 Geschäftsführer Genossenschaft	50.184 €	50.184 €	50.184 €
Vorstand 2 ehrenamtlich (Marketing, Legal)	0 €	0 €	0 €
Vorstand 3	110.700 €	110.700 €	110.700 €
Verkauf 1 ganzjährig	9.801 €	39.497 €	40.681 €
Verkauf 2 ganzjährig	9.801 €	39.497 €	40.681 €
Verkauf 3 saisonal	0 €	22.868 €	23.554 €
Verkauf 4 saisonal	0 €	22.868 €	23.554 €
Produktion Konditorei	15.744 €	47.704 €	49.135 €
Produktion Bäckerei	15.744 €	47.704 €	49.135 €
Produktion Versand	4.959 €	19.986 €	20.586 €
Produktion Auszubildender	0 €	7.380 €	17.933 €
Produktionshelfer	6.612 €	20.036 €	20.637 €
Summe Personalausgaben	223.545 €	428.424 €	446.782 €

## Betriebsausgaben von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Name	2026	2027	2028
Erbbauzins und Objektmieten	0 €	0 €	0 €
Erbbauzins Ringstrasse	9.732 €	29.640 €	30.084 €
Erbbauzins Rekwai	14.168 €	43.140 €	43.788 €
Miete Unterland	13.300 €	22.800 €	22.800 €
Mietkaution Unterland	5.700 €	0 €	0 €
Overhead / Verwaltungskosten	0 €	0 €	0 €
Beiträge an Innungen, Kammern, etc.	350 €	350 €	380 €
Buchführung, Steuerberatung	2.400 €	4.000 €	4.000 €
Rechtsberatung, sonstige Beratung	3.000 €	3.000 €	3.000 €
Rechtsberatung, Gründungskosten (durch Dr. Lange)	0 €	0 €	0 €
Büromaterial	700 €	1.200 €	1.200 €
Telefon, Internet	3.600 €	3.600 €	3.600 €
Versicherungen	9.600 €	9.600 €	9.600 €
Werbung, PR (Social Media, Print)	2.400 €	3.200 €	3.200 €
Reisekosten (Messen)	800 €	800 €	1.200 €
Fracht und Versand	15.000 €	30.000 €	30.000 €
Nebenkosten Ringstrasse (Strom, Wasser, Heizung, ...)	14.600 €	22.200 €	22.200 €
Sonstiges	6.000 €	7.200 €	7.200 €
Reparatur, Instandhaltung, Wartung	0 €	4.000 €	7.000 €
Anschaffungskosten Ringstrasse	0 €	0 €	0 €
Trockenbau (Decke, Wände)	60.000 €	0 €	0 €

Rückbau Kühlinstallationen AG250030 Demontage und Entsorgung Betriebsstoffe	7.500 €	0 €	0 €
Elektroinstallationen	35.000 €	0 €	0 €
Malerarbeiten/Material außen und innen (inkl. Farben)	30.000 €	0 €	0 €
Fenster, Türen, Innenwände m. Fenstern	60.000 €	0 €	0 €
Sanitärinstallationen	30.000 €	0 €	0 €
Öltank Aussenarbeiten	30.000 €	0 €	0 €
Architektenleistungen	42.000 €	0 €	0 €
Baukosten Außenanlage (Flächenbefestigung, Zaun, Entsorgung, Grünanlagen)	60.000 €	0 €	0 €
Anschaffungskosten Rekwai	0 €	0 €	0 €
Trockenbau	45.000 €	0 €	0 €
Malerarbeiten/Material außen und innen (inkl. Farben)	10.000 €	0 €	0 €
Elektroinstallationen	20.000 €	0 €	0 €
Anschaffungskosten Unterland	0 €	0 €	0 €
Elektroinstallationen	8.000 €	0 €	0 €
Malerarbeiten/Material außen und innen (inkl. Farben)	5.000 €	0 €	0 €
Trockenbau	10.000 €	0 €	0 €
Erstausstattung Rohstoffe/Lager (danach rollierend in Rohstoffkosten)	10.000 €	0 €	0 €
Statikleistungen	5.000 €	0 €	0 €
Behördengebühren Baumaßnahmen	2.000 €	0 €	0 €
Nebenkosten Oberland (Strom, Wasser, Heizung, ...)	4.200 €	4.200 €	4.200 €
Nebenkosten Unterland (Strom, Wasser, Heizung, ...)	1.500 €	3.000 €	3.000 €
Verpackungsmaterial	16.000 €	14.500 €	14.500 €
Nebenkosten des Geldverkehrs	1.500 €	3.600 €	3.600 €
Müllentsorgung, Abfallbeseitigung	3.600 €	7.200 €	7.200 €
Entsorgung der Baumaßnahmen	65.000 €	0 €	0 €
Summe Betriebsausgaben	662.650 €	217.230 €	221.752 €

## 5.3 Kapitalbedarf & Finanzierung

### Investitionen

von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Name	Wert
Ringstrasse	0 €
Stikkenofen Roll In 1.0608, ölbeheizt mit TC Steuerung, Dunsthaube	45.000 €
Ideal 5.1216 Rauchgas-Etagenofen mit Ölbrenner, TC Steuerung als Zweikreiser (mit zwei separat beheizbaren Herdgruppen)	86.000 €
10 Abzieher plus Abzieherwagen	6.000 €
Gärraum für 6 Stikken a 60x80 cm	21.000 €
Gärvollautomat (GVA) für 8 Stikken a 60x80 cm	50.000 €
Tiefkühlzelle (TLK) für 8 Stikken a 60x80 cm	52.500 €
Kühlraum	35.000 €
Rolltore	16.000 €
Schnelllauftor	6.000 €
Ausrollmaschine	15.000 €
Teigknetmaschine groß	8.000 €
Teigknetmaschine klein	6.000 €
Anschlagmaschine	2.500 €
Gaskocher	350 €
Kremkocher	1.500 €
Palettenregal ARTUS 18 Paletten	2.000 €
Manueller Hochhubwagen - Hubhöhe 1.600 mm, Traglast 1.000 kg	1.000 €
PC, Server, Router, Repeater, Kassen, Software	40.000 €
Möbiliar in Personalräumen, Büro	15.000 €
Meiko Durchschubspülmaschine	26.000 €
e-Auto Stihl	15.000 €
Brötchenanlage	8.500 €
Ladenausstattung Produktion (Marktbox, Möbiliar)	20.000 €
Ballenpresse Strautmann BalePress 4	4.000 €
PV Wechselrichter	2.000 €
Küche, Umkleiden, Waschküche	15.000 €
Kunstharzfussboden	60.000 €
Küche (Snack, Kantine, Gemeinschaftsverpflegung)	60.000 €
Heizungsarbeiten, Heizungsneubau	60.000 €
Ölheizung & Technik (Brenner)	15.000 €
Diverse Kleingeräte Produktion	15.000 €

Kleingeräte, Utensilien, Formen	15.000 €
Rekwai Personalwohnungen	0 €
Mobiliar Personalwohnungen	15.000 €
Rekwai Verkauf	0 €
Ladenausstattung Oberland, Marktbox.de, Elektrik, Licht	30.000 €
Unterland Verkauf	0 €
Ladenausstattung Unterland (Tresen, Geräte, Mobiliar)	150.000 €
Platzhalter	0 €
Platzhalter	0 €
Summe Investitionen	919.350 €
Summe Sacheinlagen	0 €

## Gründungskosten von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Name	Wert
(Rechts-) Beratung	6.000 €
Anmeldungen, Genehmigungen	400 €
Eintrag ins Handelsregister	350 €
Notar	4.500 €
Gründerwerbssteuer	0 €
Sonstiges	2.000 €
Summe Gründungskosten	13.250 €

## Kapitalbedarf von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Name	Wert
Investitionen	919.350 €
Sacheinlagen	0 €
Gründungskosten	13.250 €
Betriebsmittelbedarf	633.799 €
Liquiditätsreserve	0 €
Gesamtkapitalbedarf	1.566.399 €

Der Betriebsmittelbedarf entsteht solange die Umsätze nicht für die Finanzierung des laufenden Geschäfts (Direkte Kosten, Personalausgaben, usw.) ausreichen. Er entspricht dem Defizit, das ohne

eine Finanzierung entstehen würde (siehe Liquiditätstabelle auf Monatsbasis: Monat mit größtem gesamt Defizit).

## Finanzierung von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Name	Wert	Nominalbetrag	Zinsen	Laufzeit
Eigenkapital Genossenschaft	1.350.000 €			
Förderungen	30.000 €			
Zuschüsse	30.000 €			
Sacheinlagen	0 €			
Summe Eigenkapital	1.410.000 €			
Summe Kredite	0 €			
Kontokorrentkredit	0 €		0 %	
Summe Fremdkapital	0 €			

## Abgleich Kapitalbedarf und Finanzierung

Gesamtkapitalbedarf	1.566.399 €
Summe Eigen- & Fremdkapital	1.410.000 €
Fehlendes Kapital	156.399 €

## 5.4 Rentabilität

### Rentabilität

von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Name	2026	2027	2028
Umsatzerlöse	512.933 €	1.171.047 €	1.239.918 €
Direkte Kosten	136.130 €	306.662 €	322.092 €
Rohgewinn	376.803 €	864.385 €	917.826 €
Gründungskosten	13.250 €		
Personalaufwand	223.545 €	428.424 €	446.782 €
Betriebsaufwand	662.650 €	217.230 €	221.752 €
Abschreibungen	120.857 €	156.470 €	150.220 €
Betriebsergebnis	643.499 €	62.261 €	99.072 €
Zinsen	0 €	0 €	0 €
Ergebnis (vor Steuern)	643.499 €	62.261 €	99.072 €
Ertragsteuern	7.200 €	12.800 €	17.200 €
Überschuss/Defizit	650.699 €	49.461 €	81.872 €

### Rentabilität in Prozent

von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Name	2026	2027	2028
Umsatzerlöse	100 %	100 %	100 %
Direkte Kosten	27 %	26 %	26 %
Rohgewinn	73 %	74 %	74 %
Gründungskosten	3 %		
Personalaufwand	44 %	37 %	36 %
Betriebsaufwand	129 %	19 %	18 %
Abschreibungen	24 %	13 %	12 %
Betriebsergebnis	-125 %	5 %	8 %
Zinsen	0 %	0 %	0 %
Ergebnis (vor Steuern)	-125 %	5 %	8 %
Ertragsteuern	1 %	1 %	1 %
Überschuss/Defizit	-127 %	4 %	7 %

## 5.5 Liquidität

### Liquidität zu Geschäftsbeginn

Tabelle zeigt Bruttowerte (inkl. Umsatzsteuer)

	<b>Gründung</b>
Geldeinlagen	1.410.000 €
Kredite	0 €
Investitionen	919.350 €
Gründungskosten	13.250 €
Rückerstattung MwSt Investitionen	0 €
Rückerstattung MwSt Gründungskosten	0 €
Kontostand zu Beginn der Geschäftstätigkeit	477.400 €

### Liquidität

von Jan. 2026 bis Dez. 2028

Tabelle zeigt Bruttowerte (inkl. Umsatzsteuer)

	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Kontostand am Jahresanfang	477.400 €	48.012 €	157.919 €
Umsatzerlöse	504.113 €	1.171.047 €	1.239.477 €
Direkte Kosten	136.130 €	306.662 €	322.092 €
Personalausgaben	223.545 €	428.424 €	446.782 €
Betriebsausgaben	663.600 €	217.230 €	221.752 €
Zinsen	0 €	0 €	0 €
Tilgung	0 €	0 €	0 €
MwSt-Zahlung an/von Finanzamt	950 €	0 €	0 €
Ertragsteuern	7.200 €	12.800 €	17.200 €
Privatentnahmen	0 €	0 €	0 €
Überschuss/Defizit	525.412 €	205.931 €	231.651 €
Überschuss/Defizit (Gesamt)	525.412 €	319.481 €	87.830 €
Kontostand am Jahresende	48.012 €	157.919 €	389.570 €

Die Position "Privatentnahmen" wird durch die Differenz aus privaten Ausgaben und privatem Einkommen ermittelt. Sollte das private Einkommen die privaten Ausgaben übersteigen, werden die Privatentnahmen automatisch auf null gesetzt.

Anhang monatliche Finanzplanung

# Rentabilität - Jahr 2026

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2026	Feb. 2026	März 2026	Apr. 2026	Mai 2026	Juni 2026	Juli 2026	Aug. 2026	Sep. 2026	Okt. 2026	Nov. 2026	Dez. 2026	Summe
Umsatzerlöse	0	0	0	0	0	0	1.600	151.708	142.310	129.259	57.980	30.076	512.933
Direkte Kosten	0	0	0	0	0	0	0	40.610	37.960	34.693	15.627	7.240	136.130
Rohgewinn	0	0	0	0	0	0	1.600	111.098	104.350	94.566	42.353	22.836	376.803
Gründungskosten	13.250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.250
Personalaufwand	13.407	13.407	13.407	13.407	13.407	13.407	13.407	13.407	22.932	31.119	31.119	31.119	223.545
Betriebsaufwand	31.800	44.950	70.350	128.750	78.750	113.750	69.600	42.400	33.675	15.675	15.075	17.875	662.650
Abschreibungen	250	4.476	5.026	5.144	10.150	13.202	13.768	13.768	13.768	13.768	13.768	13.768	120.857
Betriebsergebnis	58.707	62.833	88.783	147.301	102.307	140.359	95.175	41.523	33.974	34.004	17.609	39.927	643.499
Zinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ergebnis (vor Steuern)	58.707	62.833	88.783	147.301	102.307	140.359	95.175	41.523	33.974	34.004	17.609	39.927	643.499
Differenz	58.707	62.833	88.783	147.301	102.307	140.359	95.175	41.523	33.974	34.004	17.609	39.927	643.499

# Rentabilität - Jahr 2027

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2027	Feb. 2027	März 2027	Apr. 2027	Mai 2027	Juni 2027	Juli 2027	Aug. 2027	Sep. 2027	Okt. 2027	Nov. 2027	Dez. 2027	Summe
Umsatzerlöse	40.416	40.487	73.084	114.300	121.558	104.880	143.247	174.930	170.440	121.019	25.162	41.524	1.171.047
Direkte Kosten	10.137	10.212	18.670	30.231	31.932	27.342	37.815	46.388	45.196	32.056	6.159	10.523	306.662
Rohgewinn	30.279	30.275	54.414	84.069	89.626	77.538	105.432	128.542	125.244	88.963	19.003	31.001	864.385
Gründungskosten													
Personalaufwand	31.119	31.119	37.653	37.653	37.653	37.653	37.653	39.129	39.415	33.126	33.126	33.126	428.424
Betriebsaufwand	16.015	15.665	24.665	17.965	17.965	19.265	18.465	18.465	20.265	16.365	15.665	16.465	217.230
Abschreibungen	13.768	13.768	13.768	13.768	13.768	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	156.470
Betriebsergebnis	30.624	30.278	21.672	14.683	20.240	8.102	36.796	58.430	53.046	26.953	42.307	31.109	62.261
Zinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ergebnis (vor Steuern)	30.624	30.278	21.672	14.683	20.240	8.102	36.796	58.430	53.046	26.953	42.307	31.109	62.261
Differenz	30.624	30.278	21.672	14.683	20.240	8.102	36.796	58.430	53.046	26.953	42.307	31.109	62.261

# Rentabilität - Jahr 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2028	Feb. 2028	März 2028	Apr. 2028	Mai 2028	Juni 2028	Juli 2028	Aug. 2028	Sep. 2028	Okt. 2028	Nov. 2028	Dez. 2028	Summe
Umsatzerlöse	44.031	42.390	78.138	121.360	128.970	111.478	151.717	184.949	180.244	126.849	26.315	43.477	1.239.918
Direkte Kosten	11.102	10.771	19.582	31.705	33.489	28.675	39.659	48.650	47.401	33.620	6.461	11.038	322.092
Rohgewinn	32.929	31.679	58.556	89.655	95.481	82.803	112.058	136.299	132.843	93.229	19.854	32.439	917.826
Gründungskosten													
Personalaufwand	33.126	33.126	39.856	39.856	39.856	39.856	39.856	39.900	40.195	33.718	33.718	33.718	446.782
Betriebsaufwand	16.136	15.756	23.456	18.056	18.056	19.356	18.556	18.556	23.356	17.656	15.756	17.056	221.752
Abschreibungen	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	12.518	150.220
Betriebsergebnis	28.852	29.722	17.274	19.225	25.051	11.073	41.128	65.324	56.774	29.336	42.138	30.853	99.072
Zinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ergebnis (vor Steuern)	28.852	29.722	17.274	19.225	25.051	11.073	41.128	65.324	56.774	29.336	42.138	30.853	99.072
Differenz	28.852	29.722	17.274	19.225	25.051	11.073	41.128	65.324	56.774	29.336	42.138	30.853	99.072

# Liquidität - Jahr 2026

Tabelle zeigt Bruttowerte (inkl. Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2026	Feb. 2026	März 2026	Apr. 2026	Mai 2026	Juni 2026	Juli 2026	Aug. 2026	Sep. 2026	Okt. 2026	Nov. 2026	Dez. 2026	Summe
Kontostand am Anfang	477.400	432.193	373.836	288.279	146.122	53.965	75.942	156.399	115.808	77.705	25.033	16.134	477.400
Umsatzerlöse	0	0	0	0	0	0	1.600	137.008	134.470	134.159	70.720	26.156	504.113
Direkte Kosten	0	0	0	0	0	0	0	40.610	37.960	34.693	15.627	7.240	136.130
Personalausgaben	13.407	13.407	13.407	13.407	13.407	13.407	13.407	13.407	22.932	31.119	31.119	31.119	223.545
Betriebsausgaben	31.800	44.950	70.350	128.750	78.750	114.700	69.600	42.400	33.675	15.675	15.075	17.875	663.600
Zinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ertragsteuern	0	0	1.800	0	0	1.800	0	0	1.800	0	0	1.800	7.200
MwSt-Zahlung an/von Finanzamt	0	-0	-0	-0	-0	-0	950	-0	-0	-0	-0	-0	950
Privatentnahmen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Überschuss / Defizit	45.207	58.357	85.557	142.157	92.157	129.907	80.457	40.591	38.102	52.672	8.899	31.878	525.412
Überschuss / Defizit (Gesamt)	45.207	103.564	189.121	331.278	423.435	553.342	633.799	593.208	555.105	502.433	493.534	525.412	525.412
Kontostand am Ende	432.193	373.836	288.279	146.122	53.965	75.942	156.399	115.808	77.705	25.033	16.134	48.012	48.012

DRAFT

# Liquidität - Jahr 2027

Tabelle zeigt Bruttowerte (inkl. Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2027	Feb. 2027	März 2027	Apr. 2027	Mai 2027	Juni 2027	Juli 2027	Aug. 2027	Sep. 2027	Okt. 2027	Nov. 2027	Dez. 2027	Summe
Kontostand am Anfang	48.012	65.847	81.377	95.420	69.909	35.901	15.540	27.894	93.942	153.367	200.678	183.629	48.012
Umsatzerlöse	39.436	41.467	70.144	111.360	121.558	107.820	137.367	170.030	167.500	128.859	37.902	37.604	1.171.047
Direkte Kosten	10.137	10.212	18.670	30.231	31.932	27.342	37.815	46.388	45.196	32.056	6.159	10.523	306.662
Personalausgaben	31.119	31.119	37.653	37.653	37.653	37.653	37.653	39.129	39.415	33.126	33.126	33.126	428.424
Betriebsausgaben	16.015	15.665	24.665	17.965	17.965	19.265	18.465	18.465	20.265	16.365	15.665	16.465	217.230
Zinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ertragsteuern	0	0	3.200	0	0	3.200	0	0	3.200	0	0	3.200	12.800
MwSt-Zahlung an/von Finanzamt	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	0
Privatentnahmen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Überschuss / Defizit	17.835	15.529	14.044	25.511	34.008	20.360	43.434	66.049	59.424	47.311	17.049	25.711	205.931
Überschuss / Defizit (Gesamt)	543.247	558.777	572.820	547.309	513.301	492.940	449.506	383.458	324.033	276.722	293.771	319.481	319.481
Kontostand am Ende	65.847	81.377	95.420	69.909	35.901	15.540	27.894	93.942	153.367	200.678	183.629	157.919	157.919

DRAFT

# Liquidität - Jahr 2028

Tabelle zeigt Bruttowerte (inkl. Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2028	Feb. 2028	März 2028	Apr. 2028	Mai 2028	Juni 2028	Juli 2028	Aug. 2028	Sep. 2028	Okt. 2028	Nov. 2028	Dez. 2028	Summe
Kontostand am Anfang	157.919	140.115	123.940	111.798	140.453	178.022	200.401	247.873	320.571	382.476	432.563	416.320	157.919
Umsatzerlöse	42.561	43.419	75.051	118.273	128.970	114.565	145.543	179.804	177.157	135.081	39.692	39.361	1.239.477
Direkte Kosten	11.102	10.711	19.582	31.705	33.489	28.675	39.659	48.650	47.401	33.620	6.461	11.038	322.092
Personalausgaben	33.126	33.126	39.856	39.856	39.856	39.856	39.856	39.900	40.195	33.718	33.718	33.718	446.782
Betriebsausgaben	16.136	15.756	23.456	18.056	18.056	19.356	18.556	18.556	23.356	17.656	15.756	17.056	221.752
Zinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ertragsteuern	0	0	4.300	0	0	4.300	0	0	4.300	0	0	4.300	17.200
MwSt-Zahlung an/von Finanzamt	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	0
Privatentnahmen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Überschuss / Defizit	17.804	16.175	12.143	28.656	37.569	22.378	47.472	72.698	61.905	50.087	16.243	26.751	231.651
Überschuss / Defizit (Gesamt)	337.285	353.460	365.602	336.947	299.378	276.999	229.527	156.829	94.924	44.837	61.080	87.830	87.830
Kontostand am Ende	140.115	123.940	111.798	140.453	178.022	200.401	247.873	320.571	382.476	432.563	416.320	389.570	389.570



# Umsatz - Jahr 2026

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2026	Feb. 2026	März 2026	Apr. 2026	Mai 2026	Juni 2026	Juli 2026	Aug. 2026	Sep. 2026	Okt. 2026	Nov. 2026	Dez. 2026	Summe
Produktion	0	0	0	0	0	0	0	12.090	5.850	6.045	2.808	2.808	29.601
Oberland	0	0	0	0	0	0	0	43.524	42.120	31.434	7.488	9.360	133.926
Unterland	0	0	0	0	0	0	0	79.794	70.200	72.540	41.184	7.488	271.206
B2B	0	0	0	0	0	0	0	14.700	22.540	17.640	4.900	8.820	68.600
Mieteinnahmen Personalwohnungen	0	0	0	0	0	0	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	9.600
Summe Umsätze	0	0	0	0	0	0	1.600	151.708	142.310	129.259	57.980	30.076	512.933

# Umsatz - Jahr 2027

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2027	Feb. 2027	März 2027	Apr. 2027	Mai 2027	Juni 2027	Juli 2027	Aug. 2027	Sep. 2027	Okt. 2027	Nov. 2027	Dez. 2027	Summe
Produktion	2.808	3.110	6.696	6.480	10.714	10.368	10.714	13.392	10.368	8.035	2.074	2.074	86.833
Oberland	11.232	10.368	22.766	33.696	34.819	33.696	45.533	48.211	46.656	34.819	8.294	14.515	344.605
Unterland	14.976	16.589	29.462	57.024	58.925	46.656	66.960	88.387	85.536	58.925	8.294	14.515	546.249
B2B	9.800	8.820	11.760	14.700	14.700	11.760	17.640	22.540	25.480	17.640	4.900	8.820	168.560
Mieteinnahmen Personalwohnungen	1.600	1.600	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	1.600	1.600	1.600	24.800
Summe Umsätze	40.416	40.487	73.084	114.300	121.558	104.880	143.247	174.930	170.440	121.019	25.162	41.524	1.171.047

# Umsatz - Jahr 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2028	Feb. 2028	März 2028	Apr. 2028	Mai 2028	Juni 2028	Juli 2028	Aug. 2028	Sep. 2028	Okt. 2028	Nov. 2028	Dez. 2028	Summe
Produktion	3.110	3.262	7.022	6.795	11.234	10.872	11.234	14.043	10.872	8.426	2.174	2.174	91.218
Oberland	12.442	10.872	23.873	35.334	36.512	35.334	47.746	50.555	48.924	36.512	8.698	15.221	362.023
Unterland	16.589	17.395	30.895	59.796	61.789	48.924	70.215	92.684	89.694	61.789	8.698	15.221	573.689
B2B	10.290	9.261	12.348	15.435	15.435	12.348	18.522	23.667	26.754	18.522	5.145	9.261	176.988
Mieteinnahmen Personalwohnungen	1.600	1.600	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	1.600	1.600	1.600	36.000
Summe Umsätze	44.031	42.390	78.138	121.360	128.970	111.478	151.717	184.949	180.244	126.849	26.315	43.477	1.239.918

# Direkte Kosten - Jahr 2026

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2026	Feb. 2026	März 2026	Apr. 2026	Mai 2026	Juni 2026	Juli 2026	Aug. 2026	Sep. 2026	Okt. 2026	Nov. 2026	Dez. 2026	Summe
Produktion – Rohstoffeinsatz & Retoure	0	0	0	0	0	0	0	2.418	1.170	1.209	562	562	5.920
Oberland – Rohstoffeinsatz & Retoure	0	0	0	0	0	0	0	11.751	11.372	8.487	2.022	2.527	36.160
Unterland – Rohstoffeinsatz & Retoure	0	0	0	0	0	0	0	23.140	20.358	21.037	11.943	2.172	78.650
B2B – Rohstoffeinsatz & Retoure	0	0	0	0	0	0	0	3.300	5.060	3.960	1.100	1.980	15.400

# Direkte Kosten - Jahr 2027

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2027	Feb. 2027	März 2027	Apr. 2027	Mai 2027	Juni 2027	Juli 2027	Aug. 2027	Sep. 2027	Okt. 2027	Nov. 2027	Dez. 2027	Summe
Produktion – Rohstoffeinsatz & Retoure	562	622	1.339	1.296	2.143	2.074	2.143	2.678	2.074	1.607	415	415	17.367
Oberland – Rohstoffeinsatz & Retoure	3.033	2.799	6.147	9.098	9.401	9.098	12.294	13.017	12.597	9.401	2.239	3.919	93.043
Unterland – Rohstoffeinsatz & Retoure	4.343	4.811	8.544	16.537	17.088	13.530	19.418	25.632	24.805	17.088	2.405	4.209	158.412
B2B – Rohstoffeinsatz & Retoure	2.200	1.980	2.640	3.300	3.300	2.640	3.960	5.060	5.720	3.960	1.100	1.980	37.840

# Direkte Kosten - Jahr 2028

Tabelle zeigt Nettowerte (ohne Umsatzsteuer)

Alle Werte in €	Jan. 2028	Feb. 2028	März 2028	Apr. 2028	Mai 2028	Juni 2028	Juli 2028	Aug. 2028	Sep. 2028	Okt. 2028	Nov. 2028	Dez. 2028	Summe
Produktion – Rohstoffeinsatz & Retoure	622	652	1.404	1.359	2.247	2.174	2.247	2.809	2.174	1.685	435	435	18.244
Oberland – Rohstoffeinsatz & Retoure	3.359	2.935	6.446	9.540	9.858	9.540	12.891	13.650	13.209	9.858	2.348	4.110	97.746
Unterland – Rohstoffeinsatz & Retoure	4.811	5.045	8.960	17.341	17.919	14.188	20.362	26.878	26.011	17.919	2.522	4.414	166.370
B2B – Rohstoffeinsatz & Retoure	2.310	2.079	2.772	3.465	3.465	2.772	4.158	5.313	6.006	4.158	1.155	2.079	39.732











