

Bericht zur Finanzierungs- und Kapitaldienstsituation

Muster-Bericht

Apothekengruppe

Susi und Rudi Sorgenlos

Inhaltsverzeichnis

1.	Verbindlichkeiten der Apotheken	Seite	3
1.1	Alpha-Apotheke, Beispielstadt	Seite	3
1.2	Gamma-Apotheke, Beispielstadt	Seite	3
1.3	Delta-Apotheke, Musterstadt	Seite	4
1.4	Beta-Apotheke Musterstadt	Seite	4
1.5	Kappa-Apotheke	Seite	5
1.6	Übersicht Gesamtverbindlichkeiten	Seite	5
2.	Verbindlichkeiten Eheleute Sorgenlos	Seite	6
3.	Kapitaldienst Apotheken	Seite	7
3.1	Alpha-Apotheke, Beispielstadt	Seite	7
3.2	Gamma-Apotheke, Beispielstadt	Seite	7
3.3	Delta-Apotheke, Musterstadt	Seite	7
3.4	Beta-Apotheke Musterstadt	Seite	8
3.5	Kappa-Apotheke	Seite	8
3.6	Apothekengruppe	Seite	8
4.	Kapitaldienst Eheleute Sorgenlos	Seite	9

Übersicht der Tabellen

Tabelle 1.1	Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Alpha-Apotheke	Seite	3
Tabelle 1.2	Kontokorrentkredite Alpha-Apotheke	Seite	3
Tabelle 2.1	Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Gamma-Apotheke	Seite	3
Tabelle 2.2	Kontokorrentkredite Gamma-Apotheke	Seite	4
Tabelle 3.1	Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Delta-Apotheke	Seite	4
Tabelle 3.2	Kontokorrentkredite Delta-Apotheke	Seite	4
Tabelle 4.1	Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Beta-Apotheke Musterstadt	Seite	4
Tabelle 4.2	Kontokorrentkredite Beta-Apotheke Musterstadt	Seite	5
Tabelle 5.1	Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Kappa-Apotheke	Seite	5
Tabelle 6.1	Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Apotheken-Gruppe	Seite	5
Tabelle 6.2	Kontokorrentkredite Apothekengruppe	Seite	5
Tabelle 7	Verbindlichkeiten Eheleute Sorgenlos	Seite	6
Tabelle 8	Kapitaldienst Alpha-Apotheke 2022 / 2023	Seite	7
Tabelle 9	Kapitaldienst Gamma-Apotheke 2022 / 2023	Seite	7
Tabelle 10	Kapitaldienst Delta-Apotheke 2022 / 2023	Seite	7
Tabelle 11	Kapitaldienst Beta-Apotheke Musterstadt 2022 / 2023	Seite	8
Tabelle 12	Kapitaldienst Kappa-Apotheke Musterstadt 2022 / 2023	Seite	8
Tabelle 13	Kapitaldienst Apothekengruppe 2022 / 2023	Seite	8
Tabelle 14	Kapitaldienst Eheleute Sorgenlos 2022 / 2023	Seite	9

1. Verbindlichkeiten der Apotheken

1.1 Alpha-Apotheke, Beispielstadt

Die Verbindlichkeiten-Situation der Alpha-Apotheke stellt sich aktuell wie folgt dar:

	Stand 02/2021	Bemerkungen
Darlehen Verkäufer	37,5	Darlehen des Verkäufers der Apotheke; Zinssatz: 1,0 %; Monatliche Tilgung: EUR 1.250; Laufzeit bis 10/2022
Investitionsdarlehen Delta	--	Finanzierung diverser Investitionen
Summe langfristige Verbindlichkeiten Alpha-Apotheke	37,5	

Tabelle 1.1: Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Alpha-Apotheke (TEUR)

Weiterhin bestehen folgende Kontokorrentkredite:

	KK-Kredit	Bemerkungen
Bank 1 # 1318	50,0	
SK 1 # 911	25,0	
SK 1 # 732	--	Einnahmekonto
Summe kurzfristige Verbindlichkeiten Alpha-Apotheke	75,0	

Tabelle 1.2: Kontokorrentkredite Alpha-Apotheke (TEUR)

1.2 Gamma-Apotheke, Beispielstadt

Die Verbindlichkeiten-Situation der Gamma-Apotheke stellt sich aktuell wie folgt dar:

	Stand 02/2021	Bemerkungen
Darlehen Verkäufer	31,2	Darlehen des Verkäufers der Apotheke; Zinssatz: 0,0 %; Monatliche Tilgung: EUR 800; Laufzeit bis 04/2024
Gefa	30,7	Finanzierung EDV-Anlage; Zinssatz: 5,5 %; monatliche Annuität: EUR 915; Laufzeit: 02:/2024
Investitionsdarlehen Delta	--	Finanzierung diverser Investitionen
Summe langfristige Verbindlichkeiten Gamma-Apotheke	61,9	

Tabelle 2.1: Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Gamma-Apotheke (TEUR)

Weiterhin bestehen folgende Kontokorrentkredite:

→ Kein Einnahmekonto

	KK-Kredit	Bemerkungen
Bank 1 9559	30,0	
SK 1 # 799	30,0	
Summe kurzfristige Verbindlichkeiten Gamma-Apotheke	60,0	

Tabelle 2.2: Kontokorrentkredite Gamma-Apotheke (TEUR)

1.3 Delta-Apotheke, Musterstadt

Die Verbindlichkeiten-Situation der Delta-Apotheke stellt sich aktuell wie folgt dar:

	Stand 02/2021	Bemerkungen
SK 1 # 971	500,1	Kauf Apotheke; Zinssatz: 1,95 %; Monatliche Annuität: EUR 4.270; Laufzeit bis 2031
SK 1 # 003	22,1	Kauf Warenlager; Zinssatz: 3,5 %; Monatliche Annuität: EUR 2.252 Laufzeit bis 12/2021
SK 1 # 4025	34,8	Investitionen der Gruppe; Zinssatz: 2,99 %; Monatliche Annuität: EUR 916,11; Laufzeit bis 08/2024
Leasing / Mietkauf SK 1	14,2	Finanzierung Spektrometer; Auszahlung im Juni 2019; Zinssatz: 3,5 %; Monatliche Annuität: EUR: 329; Laufzeit bis 06/2024
Bank 2	197,2	Investitionen der Gruppe; Zinssatz: 6,25 %; Monatliche Annuität: EUR 3.889,85; Laufzeit bis 02/2026
Summe langfristige Verbindlichkeiten Delta-Apotheke	768,4	

Tabelle 3.1: Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Delta- Apotheke (TEUR)

Weiterhin bestehen folgende Kontokorrentkredite:

	KK-Kredit	Bemerkungen
SK 1 # 442	50,0	
SK 1 # 615	--	Ansparkonto
SK 1 # 716	--	Einnahmekonto
Summe kurzfristige Verbindlichkeiten Delta-Apotheke	50,0	

Tabelle 3.2: Kontokorrentkredite Delta-Apotheke (TEUR)

1.4 Beta-Apotheke Musterstadt, Musterstadt

Die Verbindlichkeiten-Situation der Beta-Apotheke Musterstadt stellt sich aktuell wie folgt dar:

	Stand 02/2021	Bemerkungen
S SK 1 #1439	916,2	Kauf Apotheke (TEUR 900) und Warenlager (TEUR 120); Zinssatz: 2,16 %; Monatliche Annuität: EUR 6.940 ab 07/2020 Laufzeit bis 12/2031
Investitionsdarlehen Delta	--	Finanzierung diverser Investitionen
Summe mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Beta-Apotheke	916,2	

Tabelle 4.1: Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Beta-Apotheke Musterstadt (TEUR)

Weiterhin bestehen folgende Kontokorrentkredite:

	KK-Kredit	Bemerkungen
SK 1 # 442	100,0	
SK 1 # 714	--	Ansparkonto
SK 1 # 690	--	Einnahmekonto
Summe kurzfristige Verbindlichkeiten Nue Apotheke	100,0	

Tabelle 4.2: Kontokorrentkredite Beta-Apotheke Musterstadt (TEUR)

1.5 Kappa-Apotheke, Musterstadt

Es existieren derzeit keine langfristigen Verbindlichkeiten.

Es bestehen folgende Kontokorrentkredite:

	KK-Kredit	Bemerkungen
SK 1 # 764	30,0	
SK 1 # 989	--	Einnahmekonto
Summe kurzfristige Verbindlichkeiten Nue Apotheke	30,0	

Tabelle 5.1: Kontokorrentkredite Kappa-Apotheke (TEUR)

1.6 Übersicht Gesamtverbindlichkeiten der Apotheken

Die gesamte mittel- und langfristige Verbindlichkeiten-Situation der Apothekengruppe stellt sich aktuell wie folgt dar:

	Stand 02/2021
Alpha-Apotheke	37,5
Gamma-Apotheke	61,9
Delta-Apotheke	768,4
Beta-Apotheke Musterstadt	916,2
Kappa-Apotheke	0,0
Summe	1.784,0

Tabelle 6.1: Mittel- und langfristige Verbindlichkeiten Apothekengruppe (TEUR)

Die gesamten Kontokorrentkredite der Apothekengruppe stellen sich aktuell wie folgt dar:

	KK-Linien 02/2021
Alpha-Apotheke	75,0
Gamma-Apotheke	60,0
Delta-Apotheke	50,0
Beta-Apotheke Musterstadt	100,0
Kappa-Apotheke	30,0
Summe	315,0

Tabelle 6.2: Kontokorrentkredite Apothekengruppe (TEUR)

2. Verbindlichkeiten Eheleute Sorgenlos

Die privaten Verbindlichkeiten der Eheleute Sorgenlos stellen sich aktuell wie folgt dar:

	Stand 02/2021	Bemerkungen
Susi Sorgenlos: Bank 1	70,8	Darlehen 9559; Zinssatz: 2,925 %; Monatliche Tilgung: EUR 4.000; Laufzeit bis 07/2022
Susi Sorgenlos: Bank 1	64,6	Darlehen 9559; Zinssatz: 2,5 %; Monatliche Annuität: EUR 309; ab 08/2022 Annuität: 2.166; Laufzeit bis 04/2025
Summe Susi Sorgenlos	135,4	
Rudi Sorgenlos	104,9	Darlehen 005 aus Finanzierung Geschäftsanteil; Zinssatz: 2,5 %; Monatliche Tilgung: EUR 500; ab 08/2022 Tilgung: 2.500; Laufzeit bis 09/2025
Gesellschafter (ehemaliger Mitgesellschafter der aufgelösten oHG)	22,5	Tilgung EUR 500 p.m.; Laufzeit: 12/2024; zinsfrei
Summe Rudi Sorgenlos	128,4	
Summe Eheleute Sorgenlos	263,8	

Tabelle 7: Verbindlichkeiten Eheleute Sorgenlos (TEUR)

Muster-Bericht

3. Kapitaldienst Gewerblich

3.1 Alpha-Apotheke, Beispielstadt

Die Kapitaldienst-Situation der Alpha-Apotheke stellt sich für die Jahre 2022 / 2023 wie folgt dar:

	Zins 04/2022	Tilgung 04/2022	Summe 04/2022	Zins 04/2023	Tilgung 04/2023	Summe 04/2023
Verkäufer	0,2	15,0	15,2	0,1	6,0	6,1
Investitionsdarlehen Delta-Apo	--	--	--			
Summe Alpha-Apotheke	0,2	15,0	15,2	0,1	6,0	6,1

Tabelle 8: Kapitaldienst Alpha-Apotheke 04/2022 - 04/2023 (TEUR)

3.2 Gamma-Apotheke, Beispielstadt

Die Kapitaldienst-Situation der Gamma-Apotheke stellt sich für die Jahre 2022 / 2023 wie folgt dar:

	Zins 04/2022	Tilgung 04/2022	Summe 04/2022	Zins 04/2023	Tilgung 04/2023	Summe 04/2023
Verkäufer	0,0	9,6	9,6	0,0	9,6	9,6
Gefa	1,8	9,1	10,9	0,8	10,2	11,0
Investitionsdarlehen Delta-Apo	--	--	--			
Summe Gamma-Apotheke	1,8	18,7	20,5	0,8	19,8	20,6

Tabelle 9: Kapitaldienst Gamma-Apotheke 04/2022 - 04/2023 (TEUR)

3.3 Delta-Apotheke, Musterstadt

Die Kapitaldienst-Situation der Delta-Apotheke stellt sich für die Jahre 2022 / 2023 wie folgt dar:

	Zins 04/2022	Tilgung 04/2022	Summe 04/2022	Zins 04/2023	Tilgung 04/2023	Summe 04/2023
SK 1 Kauf Apotheke	9,2	42,1	51,3	8,4	42,8	51,2
SK 1 Kauf Warenlager	0,2	17,8	18,0	--	--	--
SK 1 Investitionen	0,9	10,1	11,0	0,6	10,4	11,0
SK 1	0,5	3,4	3,9	0,3	3,6	3,9
Bank 2	3,1	8,6	11,7	11,0	35,7	46,7
Summe Delta-Apotheke	13,9	82,0	95,9	20,3	92,5	112,8

Tabelle 10: Kapitaldienst Delta-Apotheke 04/2022 - 04/2023 (TEUR)

3.4 Beta-Apotheke Musterstadt, Musterstadt

Die Kapitaldienst-Situation der Beta-Apotheke stellt sich für die Jahre 2022 / 2023 wie folgt dar:

	Zins 04/2022	Tilgung 04/2022	Summe 04/2022	Zins 04/2023	Tilgung 04/2023	Summe 04/2023
Kauf Apotheke / Warenlager	18,9	64,4	83,3	17,5	65,8	83,2
Investitionsdarlehen Delta-Apo	--	--	--			
Summe Beta-Apotheke Musterstadt	18,9	64,4	83,3	17,5	65,8	83,2

Tabelle 11: Kapitaldienst Beta-Apotheke 04/2022 - 04/2023 (TEUR)

3.5 Kappa-Apotheke, Musterstadt

Die Kapitaldienst-Situation der Kappa-Apotheke stellt sich für die Jahre 2022 / 2023 wie folgt dar:

	Zins 04/2022	Tilgung 04/2022	Summe 04/2022	Zins 04/2023	Tilgung 04/2023	Summe 04/2023
Kauf Apotheke / Warenlager						
Investitionsdarlehen Delta-Apo	--	--	--			
Summe Kappa-Apotheke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Tabelle 12: Kapitaldienst Kappa-Apotheke 04/2022 - 04/2023 (TEUR)

3.6 Apotheken-Gruppe

Die Kapitaldienst-Situation der Gruppe stellt sich für die Jahre 2022 / 2023 wie folgt dar:

	Zins 04/2022	Tilgung 04/2022	Summe 04/2022	Zins 04/2023	Tilgung 04/2023	Summe 04/2023
Alpha-Apotheke	0,2	15,0	15,2	0,1	6,0	6,1
Gamma-Apotheke	1,8	18,7	20,5	0,8	19,8	20,6
Delta-Apotheke	13,9	82,0	95,9	20,3	92,5	112,8
Beta-Apotheke Musterstadt	18,9	64,4	83,3	17,5	65,8	83,2
Kappa-Apotheke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe Apotheken-Gruppe	34,8	180,1	214,9	38,7	184,1	222,7

Tabelle 13: Kapitaldienst Apotheken-Gruppe 04/2022 - 04/2023 (TEUR)

4. Kapitaldienst Eheleute Sorgenlos

Die Kapitaldienst-Situation der Eheleute Sorgenlos stellt sich für die Jahre 2022 / 2023 wie folgt dar:

	Zins 04/2022	Tilgung 04/2022	Summe 04/2022	Zins 04/2023	Tilgung 04/2023	Summe 04/2023
Susi: Bank 1	1,5	2,2	3,7	1,3	19,1	20,4
Susi; Bank 1	1,0	48,0	49,0	0,1	4,6	4,7
Summe Susi Sorgenlos	2,5	50,2	52,7	1,4	23,7	25,1
Rudi: Bank 1	2,5	7,0	9,5	2,2	24,8	26,0
Rudi: Gesellschafter	0,0	6,0	6,0	0	6,0	6,0
Summe Rudi Sorgenlos	2,5	13,0	15,5	2,2	30,8	33,0
Summe Eheleute Sorgenlos	5,0	63,2	68,2	2,2	36,8	39,0

Tabelle 13: Kapitaldienst Eheleute Sorgenlos 04/2021 - 04/2022 Privat (TEUR)

Muster-Bericht