

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november
BEVÉTEL											
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	0	711 133
Bevétel értékesítésből (nettó)										250 000	250 000
Pénzügyi bevétel											
Támogatási előleg										1 500 000	
Támogató által átutalt támogatás											
Egyéb bevétel (oneró)										333 333	
Kapott (fizetendő) ÁFA											
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 083 333	250 000
KIADÁS											
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 293 200	161 000
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 163 880	144 900
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei											
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek											
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 000	161 000
54. BÉRKÖLTSÉG										161 000	161 000
56. BÉRJÁRULÉKOK											
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek											
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 000	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések										40 000	
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések											
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak											
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak											
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 092 200	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)											
Immateriális javak beszerzésének költségei										1 092 200	
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékű jogok											
114. Szellemi termékek											

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek											
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei											
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatások költségei) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei											
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei											
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezsi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
513. Egyéb anyagköltség											
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek											
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei											
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek											
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA											

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

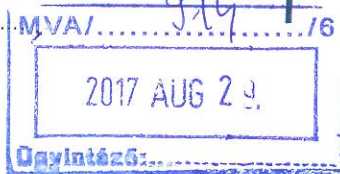
1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79 000	79 000
113. sor Vagyoni értékű jogok											
114. sor Szellemi termékek											
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések											
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések											
511. sor Vásárolt anyagok költségei											
513. sor Egyéb anyagköltség											
522. sor Bérleti díjak										25 000	25 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei											
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek											
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek											
5296. Oktatás és továbbképzés költségei											
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás										4 000	4 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA)										50 000	50 000
54. bérköltség											
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések											
56. Bérjárulékok											
814. Eladott áruk beszerzési értéke											
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA											
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 372 200	240 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	711 133	10 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	711 133	721 133

Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv ESZA keret terhére elszámolandó költségek soraiban csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kitöltőprogramjában szerepeltetve a program nem jelzett hibát. Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan (Excel táblában) benyújtott Üzleti Terv 10.a-Cash-flow 1. év munkalapjával pontosan megegyezik.

Gyula Csábor
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

U. H. A.
Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány



SZÉCHENYI 2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

10.a) Cash-flow előrej		
1. naptári év 2017.	12	Σ
Naptári hónapok	december	ÖSSZ:
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	721 133	
Bevétel értékesítésből (nettó)	300 000	800 000
Pénzügyi bevétel		0
Támogatási előleg		1 500 000
Támogató által átutalt támogatás		0
Egyéb bevétel (oneró)		333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA		0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	300 000	2 633 333
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	906 633	2 360 833
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	815 970	2 124 750
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		0
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	161 000	483 000
54. BÉRKÖLTSÉG	161 000	483 000
56. BÉRJÁRULÉKOK		0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	40 000
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		40 000
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		0
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		0
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		0
Információs technológia-fejlesztés	745 633	1 837 833
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)	745 633	745 633
Immateriális javak beszerzésének költségei		1 092 200
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0
113. Vagyoni értékű jogok		0
114. Szellemi termékek		0

10.a) Cash-flow előrej		
1. naptári év 2017.	12	Σ
Naptári hónapok	december	ÖSSZ:
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		0
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei		0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei		0
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezsi) költség)	0	0
513. Egyéb anyagköltség		0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei		0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		0

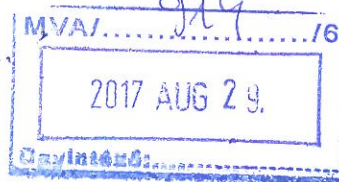
10.a) Cash-flow előrej		
1. naptári év 2017.	12	Σ
Naptári hónapok	december	ÖSSZ:
Nem Elszámolandó költségek	79 000	237 000
113. sor Vagyoni értékű jogok		0
114. sor Szellemi termékek		0
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		0
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		0
511. sor Vásárolt anyagok költségei		0
513. sor Egyéb anyagköltség		0
522. sor Bérleti díjak	25 000	75 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	4 000	12 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA)	50 000	150 000
54. bérköltség		0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		0
56. Bérjárulékok		0
814. Eladott áruk beszerzési értéke		0
		0
		0
		0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		0
ÖSSZES KIADÁS	985 633	2 597 833
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-685 633	35 500
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	35 500	35 500

Aláírással igazolom, hogy
elszámolandó költségek sorai
elszámolható költségek
kitöltőprogramjában szerepeltetve
Jelen Cash-flow terv a jövő
benyújtott Üzleti Terv 10.a-c
megegyezik.

Csuka Gábor
Az Üzleti

GINOP-5.2.2-14 prog

Magyar
Vállalkozásfejlesztés
Alapítvány



10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év

2. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november
BEVÉTEL											
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	35 500	16 000	52 500	93 000	133 500	174 000	1 708 000	1 748 500	1 839 000	1 979 500	2 170 000
Bevétel értékesítésből (nettó)	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	350 000	400 000	450 000	450 000
Pénzügyi bevétel											
Támogatási előleg											
Támogató által átutalt támogatás						1 500 000					
Egyéb bevétel											
Kapott (fizetendő) ÁFA											
BEVÉTEL ÖSSZESEN	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	1 800 000	300 000	350 000	400 000	450 000	450 000
KIADÁS											
Elszámolandó költségek összesen	161 000	161 000	161 000	161 000	161 000	167 500	0	0	0	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	144 900	144 900	144 900	144 900	144 900	150 750	0	0	0	0	0
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei											
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek											
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	161 000	161 000	161 000	161 000	161 000	161 000	0	0	0	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG	161 000	161 000	161 000	161 000	161 000	161 000					
56. BÉRJÁRULÉKOK											
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek						6 500					
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések											
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések											
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak											
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak											
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)											
Immateriális javak beszerzésének költségei											
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékű jogok											
114. Szellemi termékek											

10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év

2. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek											
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei											
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei											
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei											
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezsi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
513. Egyéb anyagköltség											
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek											
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei											
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek											
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA											

10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év

2. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november
Nem Elszámolandó költségek	158 500	102 500	98 500	98 500	98 500	98 500	259 500	259 500	259 500	259 500	259 500
113. sor Vagyoni értékű jogok											
114. sor Szellemi termékek											
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések											
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések											
511. sor Vásárolt anyagok költségei											
513. sor Egyéb anyagköltség											
522. sor Bérleti díjak	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei											
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek											
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek											
5296. Oktatás és továbbképzés költségei											
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	64 000	8 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
54. bérköltség	19 500	19 500	19 500	19 500	19 500	19 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések											
56. Bérjárulékok											
814. Eladott áruk beszerzési értéke											
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA											
ÖSSZES KIADÁS	319 500	263 500	259 500	259 500	259 500	266 000	259 500	259 500	259 500	259 500	259 500
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-19 500	36 500	40 500	40 500	40 500	1 534 000	40 500	90 500	140 500	190 500	190 500
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	16 000	52 500	93 000	133 500	174 000	1 708 000	1 748 500	1 839 000	1 979 500	2 170 000	2 360 500

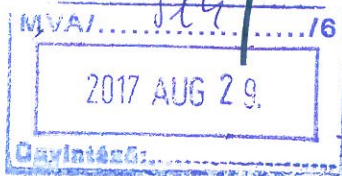
Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv ESZA keret terhére elszámolandó költségek soraiban csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kitöltőprogramjában szerepeltetve a program nem jelzett hibát. Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan (Excel táblában) benyújtott Terv 10.b-Cash-flow 2. év munkalapjával pontosan megegyezik.

Gabca Gábor
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

11-11 L.O.

Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány



SZÉCHENYI 2020



MAGYARORSZÁG
 KORMÁNYA

Európai Unió
 Európai Szociális
 Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

10.b) Cash-flow előrej		
2. naptári év 2018.	12	Σ
Naptári hónapok	december	ÖSSZ:
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 360 500	
Bevétel értékesítésből (nettó)	450 000	4 200 000
Pénzügyi bevétel		0
Támogatási előleg		0
Támogató által átutalt támogatás		1 500 000
Egyéb bevétel		0
Kapott (fizetendő) ÁFA		0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	450 000	5 700 000
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	972 500
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	875 250
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		0
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	966 000
54. BÉRKÖLTSÉG		966 000
56. BÉRJÁRULÉKOK		0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		6 500
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		0
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		0
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		0
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		0
Információs technológia-fejlesztés	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)		0
Immateriális javak beszerzésének költségei		0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0
113. Vagyoni értékű jogok		0
114. Szellemi termékek		0

10.b) Cash-flow előre		
2. naptári év 2018.	12	Σ
Naptári hónapok	december	ÖSSZ:
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		0
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei		0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei		0
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezsi) költség)	0	0
513. Egyéb anyagköltség		0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei		0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		0

10.b) Cash-flow előre]		
2. naptári év 2018.	12	Σ
Naptári hónapok	december	ÖSSZ:
Nem Elszámolandó költségek	259 500	2 212 000
113. sor Vagyoni értékű jogok		0
114. sor Szellemi termékek		0
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		0
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		0
511. sor Vásárolt anyagok költségei		0
513. sor Egyéb anyagköltség		0
522. sor Bérleti díjak	25 000	300 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	4 000	112 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	50 000	600 000
54. bérköltség	180 500	1 200 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		0
56. Bérjárulékok		0
814. Eladott áruk beszerzési értéke		0
		0
		0
		0
		0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		0
ÖSSZES KIADÁS	259 500	3 184 500
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	190 500	2 515 500
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 551 000	2 551 000

Aláírással igazolom, hogy
 elszámolandó költségek sorai
 elszámolható költségek
 kitöltőprogramjában szerepeltetett
 Jelen Cash-flow terv a jóvá
 benyújtott Üzleti Terv 10.b-c
 megegyezik.

..... Csuka Gábor
 Az Üzleti

GINOP-5.2.2-14 prog

.....

Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány



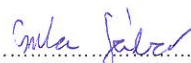
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 551 000	3 896 500
Bevétel értékesítésből (nettó)	4 500 000	5 500 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	4 500 000	5 500 000
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0
54. BÉRKOLTSÉG		
56. BÉRJÁRULÉKOK		
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
Eszközbekzerzés (Eszközbekzerzés költségei)	0	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		
Információs technológia-fejlesztés	0	0
Eszközbekzerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)		
Immateriális javak bekzerzésének költségei		
Egyéb immateriális javak bekzerzésének költségei	0	0
113. Vagyoni értékű jogok		
114. Szellemi termékek		
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
Anyagbekzerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei		
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)	0	0
513. Egyéb anyagköltség		
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
529. Egyéb igénybevélt szolgáltatások költségei		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	3 154 500	3 184 500
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
511. sor Vásárolt anyagok költségei		
513. sor Egyéb anyagköltség		
522. sor Bérleti díjak	330 000	360 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	58 500	58 500
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	600 000	600 000
54. bérköltség	2 166 000	2 166 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok		
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	3 154 500	3 184 500
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	1 345 500	2 315 500
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	3 896 500	6 212 000

10.c) Cash-flow előjelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 572	Még beírható karakterek száma: 228
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Havonta kiegyensúlyozott árbevétellel számolok. 2019-2020-ban is a csatolt szándéknyilatkozatot adó partnerekkel tervezek együttműködni, velük hosszútávú együttműködésben állapodtunk meg. Természetesen a további megbízók felé történő teljesítést is kalkuláltam 2019-ben ~200.000Ft értékben, 2020-ban ~500.000 forint értékben. Tervezett árbevételeim szolgáltatásomból: 2018-ban: 4.200.000,-Ft (+ 1.500.000,-Ft támogatás) 2019-ben: 4.500.000,-Ft 2020-ban: 5.500.000,- Ft Szolgáltatásomból származó tervezett bevételeim 2020-ra 2018-hoz képest ~23%-os növekedést mutatnak.
Beírt karakterek száma: 474	Még beírható karakterek száma: 326
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	2019-ben 27.500/hó irodabérleti díjjal kalkuláltam, 2020-ban pedig 30.000/hó val (~10 % os növekedéssel) számoltam. Könyvelési díj: 2019-2020ig: 4500x13=58500 Ft Szervezési költséggel nem számolok, a megvásárolt hardver elem komponensek garanciája ezen években még él. A szoftver további ráfordítás nélkül is alkalmas szolgáltatásom nyújtására. 2019-ben és 2020-ban az egy fő foglalkoztatását (a 2018-ra ismert) 180.500 forint/hó garantált bérminimumon terveztem.

Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow tervezet ESZA keret terhére elszámolandó költségek soraiban csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kitöltőprogramjában szerepeltetve a program nem jelzett hibát.
 Jelen Cash-flow tervezet a jóváhagyásra elektronikusan (Excel táblában) benyújtott Üzleti Terv 10.c-Cash-flow 3-4. év munkalapjával pontosan megegyezik.


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató
 hitelesítő aláírása:





Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány

