

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év												
1. naptári év 2017.												
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december
ÖSSZ:												
BEVÉTEL												
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	426 500	657 500	898 500
Bevétel értékesítésből (nettó)									1 600 000	960 000	960 000	640 000
Pénzügyi bevétel												
Támogatási előleg									1 500 000			
Támogató által átutalt támogatás												
Egyéb bevétel (őnerő)									333 000			
Kapott (átutalt) ÁFA												
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	3 433 000	960 000	960 000	640 000
KIADÁS												
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	2 178 500	191 000	181 000	181 000
Elszámolandó költségek támogatástartalma (80%)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 960 650	171 900	162 900	162 900
Előfinanszírozási tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költségek)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei												
531. sz. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek												
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	161 000	161 000	161 000	161 000
54. BÉRKÖLTSÉG									161 000	161 000	161 000	161 000
56. BÉRJÁRULÉKOK												
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek									6 000			
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 842 162	0	0	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések									1 567 162			
143. Iradai, igazgatási berendezések és felszerelések									275 000			
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	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	139 336	0	0	0
113. Vagyoni értékű jogok												
114. Szellemi termékek									139 336			
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek									10 000	10 000		
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei												
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatások költségei) 5296. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei												
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei												
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000	20 000	20 000
513. Egyéb anyagköltség												
527. Postai, távközi, társas és egyéb telekommunikációs költségek									10 000	10 000	10 000	10 000
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei									10 000	10 000	10 000	10 000
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek												

Lezárva: 2017.08.29. 10:38

Munkalap: 10.a-Cash-flow 1. év

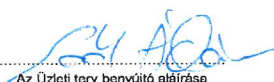
Fájlnév: Gaál Ádám_Győr_2017.08.29_ÜT_Ginop522_NYD

1/7

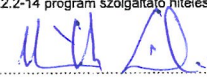
a programban részt vevő fiatal szignója

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év													
1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	828 000	538 000	538 000	303 000	2 207 000
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									8 000	8 000	8 000	8 000	32 000
513. sor Egyéb anyagoköltség													0
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Jevítés, 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													0
531. sor Főállású KATA									50 000	50 000	50 000	50 000	200 000
54. bérköltség													0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke									770 000	480 000	480 000	245 000	1 975 000
													0
													0
													0
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	3 006 500	729 000	719 000	484 000	4 938 500
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszatérítendő ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	0	0	0	0	0	0	0	0	426 500	231 000	241 000	156 000	1 054 500
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	426 500	657 500	898 500	1 054 500	1 854 500

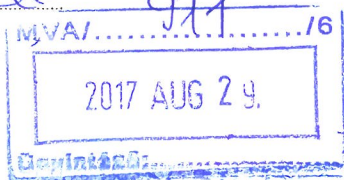
Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv ESZA keret terhére elszámolandó költségek soraiban csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kitöltőprogramjában szerepeltetve a program nem jelzett hibát.
 Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan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


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:



Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány



SZÉCHENYI 2020

Magyar Köztársaság
 KORMÁNYA

Európai Unió
 Európai Szociális
 Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év													
2. naptári év 2018.													
Naptári hónapok	1 január	2 február	3 március	4 április	5 május	6 június	7 július	8 augusztus	9 szept.	10 október	11 november	12 december	ÖSSZ.
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 064 500	1 125 000	866 500	2 108 000	1 849 500	1 591 000	1 542 500	1 754 000	2 095 500	2 867 000	2 888 500	3 110 000	
Bevétel értékesítésből (nettó)	479 000	0	0	0	0	320 000	960 000	1 280 000	1 600 000	960 000	960 000	640 000	7 199 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által átutalt támogatás			1 500 000										1 500 000
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	479 000	0	1 500 000	0	0	320 000	960 000	1 280 000	1 600 000	960 000	960 000	640 000	8 699 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	200 500	200 500	200 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	601 500
Elszámolandó költségek támogatásból (80%)	180 450	180 450	180 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	541 350
Előkezesítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. sz. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	180 500	180 500	180 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	541 500
54. BÉRKÖLTSÉG	180 500	180 500	180 500										541 500
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5285. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékű jogok													0
114. Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzéseken való részvétellel (Képzéssel kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tandíjsodás 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 (rezi) költség)	20 000	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Postai, telefon, telex és egyéb telekommunikációs szolgáltatások költségei	10 000	10 000	10 000										30 000
528. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	10 000	10 000	10 000										30 000
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0

Lezárva: 2017.08.29. 10:38

Munkalap: 10.b-Cash-flow 2. év

Fájlnév: Gaál Ádám_Győr_2017.08.29_ÜT_Ginop522_NYD

3/7

a programban részt vevő fiatal szignója

10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év													
2. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
Nem Elszámolandó költségek	208 000	58 000	58 000	258 500	258 500	368 500	748 500	938 500	1 028 500	738 500	738 500	503 500	5 905 500
113. sor Vagyon 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	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	96 000
513. sor Egyéb anyagköltség													0
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek				10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	90 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek						10 000	10 000	10 000					30 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás				10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	90 000
531. sor Főállású KATA	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	600 000
54. bérköltség				180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	1 624 500
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke	150 000	0	0	0	0	100 000	480 000	670 000	770 000	480 000	480 000	245 000	3 375 000
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	406 500	258 500	258 500	258 500	258 500	368 500	748 500	938 500	1 028 500	738 500	738 500	503 500	6 507 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	70 500	-258 500	1 241 500	-258 500	-258 500	-48 500	211 500	341 500	571 500	221 500	221 500	136 500	2 192 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 125 000	866 500	2 108 000	1 849 500	1 591 000	1 542 500	1 754 000	2 095 500	2 667 000	2 888 500	3 110 000	3 246 500	3 246 500

Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv ESZA keret terhére elszámolandó költségek sorában 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.b-Cash-flow 2. év munkalapjával pontosan megegyezik.


Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:


MVA/.....911.....16
2017 AUG 29.
Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

SZÉCHENYI 2020

Európai Unió
Európai Szociális
Alap
MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA
BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	3 246 500	4 043 020
Bevétel értékesítésből (nettó)	7 414 970	7 637 419
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	7 414 970	7 637 419
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
<i>Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)</i>	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. BÉRKÖLTSÉG		
56. BÉRJÁRULÉKOK		
Kötelező tájékoztatás és nyilvántartás (Kötelezően előírt nyilvántartás biztosításának költsége)		
5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés 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
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)		
Immateriális javak beszerzésének költségei		
Egyéb immateriális javak beszerzésének 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		
Anyagbeszerzés (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 igénybe vett szolgáltatások költségei		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

Lezárva: 2017.08.29. 10:38

Munkalap: 10.c-Cash-flow 3-4. év

Fájlnev: Gaál Ádám_Győr_2017.08.29_ÜT_Ginop522_NYD

5/7

a programban részt vevő fiatal szignója

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	6 618 450	6 796 373
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		
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	75 000	75 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	75 000	75 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	144 000	144 000
531. sor Főállású KATA	600 000	600 000
54. bérköltség	2 166 000	2 166 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bónuszok		
814. Eladott áruk beszerzési értéke	3 558 450	3 736 373
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	6 618 450	6 796 373
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	796 520	841 046
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	4 043 020	4 884 066

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 469	Még beírható karakterek száma: 331
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Vállalkozásom által nyújtott szolgáltatások: Méteres hasábfű 225 ürméter/év, eladási ára: 16 000 Ft/üm, Kályakész tűzifa 225 ürméter/év, eladási ára: 15 000 Ft/üm, és kiszállítás: 112 alkalom/év, 2000 Ft/alkalom. Tevékenységek során dominál a szezonálitás, februártól május hónapig szinte nem történik értékesítés. Eladás kezdete: június 10, július 60, aug 80, szept.100, okt.-nov: 60-60, dec 40, jan 30 ürméter. 2018-2019-ben 5-5% áremelést építtem be a kalkulációba.
Beírt karakterek száma: 443	Még beírható karakterek száma: 357
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A támogatás terhére nagy értékű eszközök, szerszámok, egy telefon és egy laptop kerül beszerzése. A kommunikációs tevékenység az eladáshoz igazodóan, főként 9,10,6,7,8. hónapokban releváns. Könyvelő, telefon és internet kgt. minden hónapban felel meg. Eladott áruk beszerzési értéke: az éves szinten értékesített 250 ürméter fából kb 125 üm kerül beszerzésre külső forrásból, a többi saját termelés. A beszerzett fa átlag ára üm-ként 9 000 Ft.

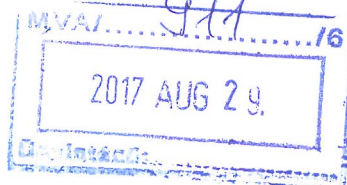
Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv ESZA keret terhére elszámolandó költségek soraiban csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kitöltőprogramjában szerepeltetve a program nem jelzett hibát.
Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikus (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



SZÉCHENYI 2020



Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

