

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:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	277 370	202 920	228 470	
Bevétel értékesítésből (nettó)									500 000	700 000	800 000	950 000	2 950 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg									1 500 000				1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel (őnerő)									333 333				333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	2 333 333	700 000	800 000	950 000	4 783 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	1 548 513	267 000	267 000	267 000	2 349 513
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 393 662	240 300	240 300	240 300	2 114 562
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	40 000	0	0	0	40 000
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. sor Halásági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek									40 000				40 000
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	129 000	129 000	129 000	129 000	516 000
54. BÉRKÖLTSÉG									129 000	129 000	129 000	129 000	516 000
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 241 513	0	0	0	1 241 513
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések									139 573				139 573

va: 2017.08.22. 12:32

alap: 10.a-Cash-flow 1. év

v: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

22/38

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:
143. Irodai igazgatási berendezések és felszerelések									1 101 940				1 101 940
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522. Bérlési díjak													0
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522. Bérlési díjak									120 000	120 000	120 000	120 000	480 000
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
Placra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzésen 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 (rezszi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	18 000	18 000	18 000	18 000	72 000

va: 2017.08.22. 12:32

alap: 10.a-Cash-flow 1. év

v: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

23/38

a programban részt vevő fiatal szignója

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

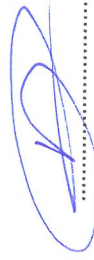
1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	Január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei									5 000	5 000	5 000	5 000	20 000
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek									13 000	13 000	13 000	13 000	52 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0

va: 2017.08.22. 12:32

alap: 10.a-Cash-flow 1. év

v: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

24/38


.....
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	507 450	507 450	507 450	507 450	2 029 800
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													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek									3 000	3 000	3 000	3 000	12 000
528. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek									5 000	5 000	5 000	5 000	20 000
529. Oktatás és továbbképzés költségei													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA)									50 000	50 000	50 000	50 000	200 000
54. bérlőköltség									80 500	80 500	80 500	80 500	322 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok									18 950	18 950	18 950	18 950	75 800
814. Eladott áruk beszerzési értéke									350 000	350 000	350 000	350 000	1 400 000
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	2 055 963	774 450	774 450	774 450	4 379 313
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető 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	277 370	-74 450	25 550	175 550	404 020

va: 2017.08.22. 12:32

Alap: 10.a-Cash-flow 1. év

v: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

25/38

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:
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	277 370	202 920	228 470	404 020	404 020

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.a-Cash-flow 1. év munkalapjával pontosan
 megegyezik.

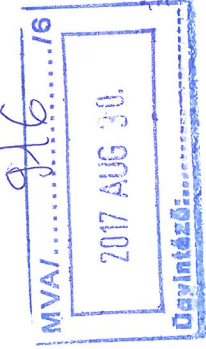

 Kóncz Rebeca

Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:



Magyar
 vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány



SZÉCHENYI
 2020



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:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	404 020	324 745	420 670	2 008 975	2 139 900	2 270 825	2 421 750	2 522 675	2 643 600	2 764 525	2 915 450	3 066 375	
Bevétel értékesítésből (nettó)	950 000	950 000	950 000	980 000	980 000	1 000 000	1 000 000	1 020 000	1 020 000	1 050 000	1 050 000	1 050 000	12 000 000
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	950 000	950 000	2 450 000	980 000	980 000	1 000 000	1 000 000	1 020 000	1 020 000	1 050 000	1 050 000	1 050 000	13 500 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	442 200	267 000	274 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	983 820
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	397 980	240 300	247 158	0	0	0	0	0	0	0	0	0	885 438
Előkészítési 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. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	129 000	129 000	129 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	387 000
54. BÉRKÖLTSÉG	129 000	129 000	129 000										387 000
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek			7 620										7 620
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	175 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 200
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	175 200												175 200

va: 2017.08.22. 12:32

alap: 10.b-Cash-flow 2. év

v: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

27/38

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:
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	120 000	120 000	120 000										360 000
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) 5296. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzéseken való részvétel (Képzéshoz kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5298. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei													0
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezszi) költség)	18 000	18 000	18 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 000
513. Egyéb anyagköltség													0

va: 2017.08.22. 12:32

28/38

alap: 10.b-Cash-flow 2. év

v: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

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:
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	5 000	5 000	5 000										15 000
531. Hatosági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	13 000	13 000	13 000										39 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0

va: 2017.08.22. 12:32

alap: 10.b-Cash-flow 2. év

v: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

29/38



.....
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	587 075	587 075	587 075	849 075	849 075	849 075	899 075	899 075	899 075	899 075	899 075	899 075	9 702 900
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				120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	1 080 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
528. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	60 000
529. Oktatás és továbbképzés költségei													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatás				13 000	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000	117 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (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	145 000	145 000	145 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	2 901 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok	34 075	34 075	34 075	34 075	34 075	34 075	34 075	34 075	34 075	34 075	34 075	34 075	408 900
814. Eladott áruk beszerzési értéke	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	4 500 000
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	1 029 275	854 075	861 695	849 075	849 075	849 075	899 075	899 075	899 075	899 075	899 075	899 075	10 686 720
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-79 275	95 925	1 588 305	130 925	130 925	150 925	100 925	120 925	120 925	150 925	150 925	150 925	2 813 280

va: 2017.08.22. 12:32

alap: 10.b-Cash-flow 2. év

v: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

30/38

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:
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	324 745	420 670	2 008 975	2 139 900	2 270 825	2 421 750	2 522 675	2 643 600	2 764 525	2 915 450	3 066 375	3 217 300	3 217 300

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.


 Konkcz Rebeka

Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:


 Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

MVA/.....16
 2017 AUG 30.
 Övintézkedés


 SZÉCHENYI 2020


 MAGYARORSZÁG KORMÁNYA

 Európai Unió
 Európai Szociális Alap
 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	3 217 300	4 349 080
Bevétel értékesítésből (nettó)	13 000 000	15 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA	3 510 000	4 050 000
BEVÉTEL ÖSSZESEN	16 510 000	19 050 000
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. BÉRKÖLTSÉG		
56. BÉRJÁRULÉKOK		
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság 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 (rezsi) költség)	0	0
513. Egyéb anyagköltség		
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei		

Lezárva: 2017.08.22. 12:32

Munkalap: 10.c-Cash-flow 3-4. év

Fájlnév: KonczRebeka_Győr2017.07.23_GINOP522_NYD

32/38

a programban részt vevő fiatal szignója



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	13 164 220	14 924 870
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	1 440 000	1 584 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	36 000	39 600
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	156 000	187 200
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	72 000	84 000
54. bérköltség	4 415 000	5 498 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok	949 220	1 182 070
814. Eladott áruk beszerzési értéke	4 800 000	5 000 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA	1 296 000	1 350 000
ÖSSZES KIADÁS	13 164 220	14 924 870
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	-2 214 000	-2 700 000
NETTÓ CASH-FLOW	1 131 780	1 425 130
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	4 349 080	5 774 210

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 148	Még beírható karakterek száma: 652
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A tervezett bevételek értékesítésből származnak. A cash flow alapján megfigyelhető a vállalkozás monoton növekedése, mely hosszú távon fenntartható.
Beírt karakterek száma: 350	Még beírható karakterek száma: 450
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A tervezett kiadások tartalmazzák a bérköltségeket, a KATA adót, illetve a későbbiekben, az ÁFA körbe való átlépés után annak a költségeit, rezsiköltséget, a forgó árukszállítást, a ráfordítások mutatják, hogy tervezve van a tevékenység bővítése és az alkalmazottak létszámának növelése is. A harmadik évtől már SZJA szerinti adózás tervezett.

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.c-Cash-flow 3-4. év munkalapjával pontosan megegyezik.

Koncz Rebeka
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató
 hitelesítő aláírása:

Koncz Rebeka

Magyar
 vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány

