

| 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:     |
| <b>BEVÉTEL</b>                                                                                                                              |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          |           |
| NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                                                                                     | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0         | 445 263 | 367 193  | 328 183  |           |
| Bevétel értékesítésből (nettó)                                                                                                              |        |         |         |         |       |        |        |           |           | 400 000 | 500 000  | 500 000  | 1 400 000 |
| Pénzügyi bevétel                                                                                                                            |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| Támogatási előleg                                                                                                                           |        |         |         |         |       |        |        |           | 1 500 000 |         |          |          | 1 500 000 |
| Támogató által átutalt támogatás                                                                                                            |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| Saját forrás                                                                                                                                |        |         |         |         |       |        |        |           | 333 333   |         |          |          | 333 333   |
| Kapott (fizetendő) ÁFA                                                                                                                      |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| <b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>                                                                                                                     | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 1 833 333 | 400 000 | 500 000  | 500 000  | 3 233 333 |
| <b>KIADÁS</b>                                                                                                                               |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          |           |
| Elszámolandó költségek összesen                                                                                                             | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 1 180 274 | 270 274 | 270 274  | 270 274  | 1 991 096 |
| Elszámolandó költségek támogatástartalma (80%)                                                                                              | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 1 062 247 | 243 247 | 243 247  | 243 247  | 1 791 986 |
| 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                                                                              |        |         |         |         |       |        |        |           | 40 000    |         |          |          | 40 000    |
| 531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek                                                                                |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 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         | 670 100   | 0       | 0        | 0        | 670 100   |
| 141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések                                                                                      |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések                                                                                       |        |         |         |         |       |        |        |           | 670 100   |         |          |          | 670 100   |
| Eszközberéltetés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak                                                        |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak                                   |        |         |         |         |       |        |        |           | 70 942    | 70 942  | 70 942   | 70 942   | 283 768   |
| Információs technológia-fejlesztés                                                                                                          | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 208 280   | 8 380   | 8 380    | 8 380    | 233 420   |
| Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)                                                          |        |         |         |         |       |        |        |           | 199 900   |         |          |          | 199 900   |
| Immateriális javak beszerzésének költségei                                                                                                  |        |         |         |         |       |        |        |           | 8 380     | 8 380   | 8 380    | 8 380    | 33 520    |
| 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                    |        |         |         |         |       |        |        |           | 46 952    | 46 952  | 46 952   | 46 952   | 187 808   |
| Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                          |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| Tanácsadói 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 (reza) költség)                                                                 | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 15 000    | 15 000  | 15 000   | 15 000   | 60 000    |
| 513. Egyéb anyagköltség                                                                                                                     |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 527. Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek                                                                             |        |         |         |         |       |        |        |           | 15 000    | 15 000  | 15 000   | 15 000   | 60 000    |

| 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: |
| 529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei          |        |         |         |         |       |        |        |           |        |         |          |          | 0     |
| 531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek |        |         |         |         |       |        |        |           |        |         |          |          | 0     |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                         |        |         |         |         |       |        |        |           |        |         |          |          | 0     |

| 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         | 207 796   | 207 796 | 268 736  | 207 796  | 892 124   |
| 113. sor Vagyoni értékű jogok                                             |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 114. sor Szellemi termékek:                                               |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések                |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         | 60 940   |          | 60 940    |
| 143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések                 |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 511. sor Vásárolt anyagok költségei                                       |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 513. sor Egyéb anyagköltség                                               |        |         |         |         |       |        |        |           | 5 000     | 5 000   | 5 000    | 5 000    | 20 000    |
| 522. sor Bérleti díjak                                                    |        |         |         |         |       |        |        |           | 10 000    | 10 000  | 10 000   | 10 000   | 40 000    |
| 524. sor Javítás, karbantartás költségei                                  |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek     |        |         |         |         |       |        |        |           | 20 000    | 20 000  | 20 000   | 20 000   | 80 000    |
| 5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek                          |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                   |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás                                     |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek              |        |         |         |         |       |        |        |           | 115 942   | 115 942 | 115 942  | 115 942  | 463 768   |
| 54. bérköltség                                                            |        |         |         |         |       |        |        |           | 52 125    | 52 125  | 52 125   | 52 125   | 208 500   |
| 551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések     |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| 56. Bérjárulékok                                                          |        |         |         |         |       |        |        |           | 4 729     | 4 729   | 4 729    | 4 729    | 18 916    |
| 814. Eladott áruk beszerzési értéke                                       |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
|                                                                           |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
|                                                                           |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
|                                                                           |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
|                                                                           |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                          |        |         |         |         |       |        |        |           |           |         |          |          | 0         |
| ÖSSZES KIADÁS                                                             | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 1 388 070 | 478 070 | 539 010  | 478 070  | 2 883 220 |
| 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         | 445 263   | -78 070 | -39 010  | 21 930   | 350 113   |
| ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                    | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 445 263   | 367 193 | 328 183  | 350 113  | 350 113   |

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.

*Vén Bernadett Mária*  
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

*MVA/.....809...../6*  
2017. AUG. 03.  
Széchenyi



Magyar  
vállalkozásfejlesztési  
Alapítvány

| 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:     |
| <b>BEVÉTEL</b>                                                                                                                              |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                                                                                     | 350 113 | 409 983 | 469 853 | 579 723 | 697 973   | 2 363 596 | 2 515 990 | 2 698 384 | 2 880 778 | 3 063 172 | 3 245 566 | 3 427 960 |           |
| Bevétel értékesítésből (nettó)                                                                                                              | 560 000 | 560 000 | 610 000 | 610 000 | 665 000   | 670 000   | 700 000   | 700 000   | 700 000   | 700 000   | 700 000   | 750 000   | 7 925 000 |
| Pénzügyi bevétel                                                                                                                            |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| Támogatási előleg                                                                                                                           |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| Támogató által átutalt támogatás                                                                                                            |         |         |         |         | 1 500 000 |           |           |           |           |           |           |           | 1 500 000 |
| Egyéb bevétel                                                                                                                               |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| Kapott (fizetendő) ÁFA                                                                                                                      |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| <b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>                                                                                                                     | 560 000 | 560 000 | 610 000 | 610 000 | 2 165 000 | 670 000   | 700 000   | 700 000   | 700 000   | 700 000   | 700 000   | 750 000   | 9 425 000 |
| <b>KIADÁS</b>                                                                                                                               |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Elszámolandó költségek összesen                                                                                                             | 270 274 | 270 274 | 270 274 | 261 894 | 269 521   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 1 342 237 |
| Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)                                                                                              | 243 247 | 243 247 | 243 247 | 235 705 | 242 569   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 1 208 013 |
| Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéséhez kapcsolódó költségek)                                                             | 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 Hatóságigazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek                                                                                  |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)                                                             | 129 000 | 129 000 | 129 000 | 129 000 | 129 000   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 645 000   |
| 54. BÉRKÖLTSÉG                                                                                                                              | 129 000 | 129 000 | 129 000 | 129 000 | 129 000   |           |           |           |           |           |           |           | 645 000   |
| 56. BÉRJÁRULÉKOK                                                                                                                            |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek |         |         |         |         | 7 620     |           |           |           |           |           |           |           | 7 620     |
| Eszközbekzerzés (Eszközbekzerzés 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         |
| Eszközbérlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak                                                            |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| Üzlethelyiség-bérlet vagy irodabérlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak                                   | 70 942  | 70 942  | 70 942  | 70 942  | 70 942    |           |           |           |           |           |           |           | 354 710   |
| Információs technológia-fejlesztés                                                                                                          | 8 380   | 8 380   | 8 380   | 0       | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 25 140    |
| Eszközbekzerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)                                                          |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| Immateriális javak beszerzésének költségei                                                                                                  | 8 380   | 8 380   | 8 380   |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 25 140    |
| 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                    | 46 952  | 46 952  | 46 952  | 46 952  | 46 959    |           |           |           |           |           |           |           | 234 767   |
| 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 (rezi) költség)                                                                 | 15 000  | 15 000  | 15 000  | 15 000  | 15 000    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 75 000    |
| 513. Egyéb anyagköltség                                                                                                                     |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |
| 527. Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek                                                                             | 15 000  | 15 000  | 15 000  | 15 000  | 15 000    |           |           |           |           |           |           |           | 75 000    |
| 529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei                                                                                            |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           | 0         |

| 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: |
| 531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek |        |         |         |         |       |        |        |           |        |         |          |          | 0     |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                         |        |         |         |         |       |        |        |           |        |         |          |          | 0     |

| 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                                                | 229 856 | 229 856 | 229 856 | 229 856 | 229 856   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 4 772 522 |
| 113. sor Vagyoni értékű jogok                                             |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 114. sor Szellemi termékek:                                               |         |         |         |         |           | 8 380     | 8 380     | 8 380     | 8 380     | 8 380     | 8 380     | 8 380     | 58 660    |
| 141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések                |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések                 |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 511. sor Vásárolt anyagok költségei                                       |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 513. sor Egyéb anyagköltség                                               | 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    |
| 522. sor Bérleti díjak                                                    | 10 000  | 10 000  | 10 000  | 10 000  | 10 000    | 80 942    | 80 942    | 80 942    | 80 942    | 80 942    | 80 942    | 80 942    | 616 594   |
| 524. sor Javítás, karbantartás költségei                                  |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek     | 20 000  | 20 000  | 20 000  | 20 000  | 20 000    | 29 428    | 29 428    | 29 428    | 29 428    | 29 428    | 29 428    | 29 428    | 305 996   |
| 5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek                          |         |         |         |         |           | 60 000    | 60 000    | 60 000    | 60 000    | 60 000    | 60 000    | 60 000    | 420 000   |
| 5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                   |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás                                     |         |         |         |         |           | 10 000    | 10 000    | 10 000    | 10 000    | 10 000    | 10 000    | 10 000    | 70 000    |
| 531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek              | 115 942 | 115 942 | 115 942 | 115 942 | 115 942   | 115 942   | 115 942   | 115 942   | 115 942   | 115 942   | 115 942   | 115 942   | 1 391 304 |
| 54. bérköltség                                                            | 74 063  | 74 063  | 74 063  | 74 063  | 74 063    | 203 063   | 203 063   | 203 063   | 203 063   | 203 063   | 203 063   | 203 063   | 1 791 756 |
| 551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések     |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 56. Bérjárulékok                                                          | 4 851   | 4 851   | 4 851   | 4 851   | 4 851     | 4 851     | 4 851     | 4 851     | 4 851     | 4 851     | 4 851     | 4 851     | 58 212    |
| 814. Eladott áruk beszerzési értéke                                       |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
|                                                                           |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
|                                                                           |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
|                                                                           |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
|                                                                           |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                          |         |         |         |         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| ÖSSZES KIADÁS                                                             | 500 130 | 500 130 | 500 130 | 491 750 | 499 377   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 517 606   | 6 114 759 |
| ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +) | 0       | 0       | 0       | 0       | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| NETTÓ CASH-FLOW                                                           | 59 870  | 59 870  | 109 870 | 118 250 | 1 665 623 | 152 394   | 182 394   | 182 394   | 182 394   | 182 394   | 182 394   | 232 394   | 3 310 241 |
| ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                    | 409 983 | 469 853 | 579 723 | 697 973 | 2 363 596 | 2 515 990 | 2 698 384 | 2 880 778 | 3 063 172 | 3 245 566 | 3 427 960 | 3 660 354 | 3 660 354 |

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.

*Vén Bernadett Mária*  
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

*U. N. L. D.*

8.9P  
2017 AUG 03.  
Széchenyi

Magyar  
Vállalkozásfejlesztés  
Alapítvány

MAGYARORSZÁG  
KORMÁNYA

SZÉCHENYI 2020

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             |
| <b>BEVÉTEL</b>                                                                                                                                           |                  |                  |
| NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                                                                                                  | 3 660 354        | 5 449 082        |
| Bevétel értékesítésből (nettó)                                                                                                                           | 8 000 000        | 8 000 000        |
| Pénzügyi bevétel                                                                                                                                         |                  |                  |
| Támogatási előleg                                                                                                                                        |                  |                  |
| Támogató által átutalt támogatás                                                                                                                         |                  |                  |
| Egyéb bevétel                                                                                                                                            |                  |                  |
| Kapott (fizetendő) ÁFA                                                                                                                                   |                  |                  |
| <b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                  | <b>8 000 000</b> | <b>8 000 000</b> |
| <b>KIADÁS</b>                                                                                                                                            |                  |                  |
| <b>Elszámolandó költségek összesen</b>                                                                                                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)</b>                                                                                                    | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Előkészítési tevékenységek</b><br>(Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)                                                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei                                                                                           |                  |                  |
| 531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek                                                                                             |                  |                  |
| <b>Foglalkoztatás</b><br>(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)                                                                | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 54. BÉRKÖLTSÉG                                                                                                                                           |                  |                  |
| 56. BÉRJÁRULÉKOK                                                                                                                                         |                  |                  |
| <b>Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság</b><br>(Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége)<br>5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek |                  |                  |
| <b>Eszközbeszerzés</b><br>(Eszközbeszerzés költségei)                                                                                                    | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések                                                                                                   |                  |                  |
| 143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések                                                                                                    |                  |                  |
| <b>Eszközbérlés</b><br>(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)<br>522. Bérleti díjak                                                            |                  |                  |
| <b>Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés</b><br>(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)<br>522. Bérleti díjak                                   |                  |                  |
| <b>Információs technológia-fejlesztés</b>                                                                                                                | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Eszközbeszerzés költségei<br>(141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)                                                                    |                  |                  |
| Immateriális javak beszerzésének költségei                                                                                                               |                  |                  |
| <b>Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei</b>                                                                                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 113. Vagyoni értékű jogok                                                                                                                                |                  |                  |
| 114. Szellemi termékek                                                                                                                                   |                  |                  |
| <b>Piacra jutás támogatása</b><br>(Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei)<br>5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek                    |                  |                  |
| <b>Képzéseken való részvétel</b><br>(Képzéshez kapcsolódó költségek)<br>5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                          |                  |                  |
| <b>Tanácsadás igénybevétele</b><br>(Egyéb szakértői szolgáltatás költségei)<br>5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei            |                  |                  |
| <b>Anyagbeszerzés</b><br>(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség)<br>511. Vásárolt anyagok költségei                                            |                  |                  |
| <b>Általános vállalatirányítási tevékenységek</b><br>(Egyéb általános (rezsi) költség)                                                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 513. Egyéb anyagköltség                                                                                                                                  |                  |                  |

| 10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év                             |  |  |
|-------------------------------------------------------------------|--|--|
| 527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek |  |  |
| 529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei                   |  |  |
| 531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek          |  |  |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                  |  |  |

| 10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év                                     |           |           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Nem Elszámolandó költségek</b>                                         | 6 211 272 | 6 211 272 |
| 113. sor Vagyoni értékű jogok                                             |           |           |
| 114. sor Szellemi termékek:                                               | 100 560   | 100 560   |
| 141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések                |           |           |
| 143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések                 |           |           |
| 511. sor Vásárolt anyagok költségei                                       |           |           |
| 513. sor Egyéb anyagköltség                                               | 60 000    | 60 000    |
| 522. sor Bérleti díjak                                                    | 971 304   | 971 304   |
| 524. sor Javítás, karbantartás költségei                                  |           |           |
| 527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek     | 353 136   | 353 136   |
| 5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek                          | 720 000   | 720 000   |
| 5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                   |           |           |
| 5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás                                     | 120 000   | 120 000   |
| 531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek              | 1 391 304 | 1 391 304 |
| 54. bérköltség                                                            | 2 436 756 | 2 436 756 |
| 551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések     |           |           |
| 56. Bérjárulékok                                                          | 58 212    | 58 212    |
| 814. Eladott áruk beszerzési értéke                                       |           |           |
|                                                                           |           |           |
|                                                                           |           |           |
|                                                                           |           |           |
|                                                                           |           |           |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                          |           |           |
| <b>ÖSSZES KIADÁS</b>                                                      | 6 211 272 | 6 211 272 |
| ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +) | 0         | 0         |
| <b>NETTÓ CASH-FLOW</b>                                                    | 1 788 728 | 1 788 728 |
| <b>ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG</b>                                             | 5 449 082 | 7 237 810 |

| 10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Bevételek és kiadások részletezése</b>                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Beírt karakterek száma: 687                                                                                        | Még beírható karakterek száma: 113                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)</b>        | A bevételeink 78 %-a ingatlanközvetítői tevékenységből, 19 %-a ingatlan értékesítéshez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások közvetítéséből, a 3 %-a pedig biztosításközvetítői és egyéb kiegészítő tevékenységekből adódik össze. Ahhoz, hogy társaságunknak a várható kiadások ismeretében nyeresége képződjön az első évben 2.883.304 Ft-ot, a második évben 6.443.715 Ft-ot, a harmadik évben 7.005.917 Ft-ot, míg a negyedik évben szintén 7.005.917 Ft meghaladó árbevétel képzése szükséges. Az első töredékévben 1-2 ingatlan, a második évben 8-9 ingatlan, a harmadik évben értékesítése 15-17 ingatlan, a negyedik évben szintén 15-17 ingatlan értékesítése teremti meg az ehhez szükséges fedezetet.                                                                                                  |
| Beírt karakterek száma: 781                                                                                        | Még beírható karakterek száma: 19                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)</b> | A tervezett kiadásaink 43 %-át bérköltségek és járulékai, 13 %-át bérleti díjak (iroda, eszköz bérlet), 9 %-át a tárgyi eszközök, berendezések beszerzése, 9 %-át marketing tevékenység, 11 %-át rezszi költségek, 5 %-át a kommunikációs költség (posta, telefon), 8 %-át a hatósági díjak, 1 %-át az egyéb igénybevett szolgáltatások, a 1 %-át pedig a működés során felhasznált anyagok (írószerek) teszik ki. A tervezett fix havi kiadásaink: iroda bérlet bruttó 70.942 Ft, bérköltség az első évben 181.125 Ft, a második évtől 225.625 Ft, hatósági díjak 50.000 Ft, marketing költségek 46.952 Ft, eszköz bérletidíj 10.000 Ft, a rezszi költség 70.942 Ft. Az első évet követően az éves átlagos kiadás összege 5.700.000 Ft, mely biztosítja a tervezett bevételek mellett a megfelelő likviditást. |

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.

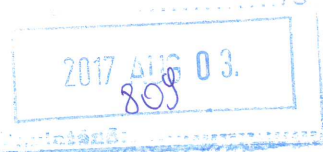
Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan (Excel táblában) benyújtott Üzleti Terv 10.c-Cash-flow 3-4. év munkalapjával pontosan megegyezik.

Vén Bernadett Mária

Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató  
hitelesítő aláírása:

Ullaszi



SZÉCHENYI 2020



Európai Unió  
Európai Szociális  
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Magyar  
Vállalkozásfejlesztési  
Alapítvány