

10.a) Cash-flow előjelzés 1. év													
1. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
naplós hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	860 030	645 025	480 020	354 015	284 010	254 005	
Bevétel értékesítésből (nettó)						150 000	200 000	250 000	330 000	350 000	400 000	370 000	2 050 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg						1 500 000							1 500 000
Támogatás által átutalt támogatás												1 500 000	1 500 000
Egyéb bevétel (10 % önerő, magánköltségen)						833 333							833 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	2 483 333	200 000	250 000	330 000	350 000	400 000	1 070 000	5 883 333
KIDADÁS													
Előszámlázható költségek összesen	0	0	0	0	0	1 503 303	305 005	305 005	305 005	305 005	305 005	305 005	3 333 333
Előszámlázható költségek támogatásként (90%)	0	0	0	0	0	1 352 973	274 505	274 505	274 505	274 505	274 505	274 505	3 000 000
Előszámlázható tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költségek)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
S209. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
S31. sz. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szociális megvalósításhoz kapcsolódó személyi juttatás ráfordítás)	0	0	0	0	0	290 005	290 005	290 005	290 005	290 005	290 005	290 005	2 030 035
54. BÉRKÖLTSÉG						271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	1 897 000
56. BÉRJÁRULÉKOK						19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	133 035
Gépjármű bérlés költségei és nyitómésség (Gépjárművel ellátott nyitómésség költségei) S295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek						6 024							6 024
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	952 274	0	0	0	0	0	0	952 274
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések						952 274							952 274
143. Iradai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközértékesítés (Szociális megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) S22. Bérleti díjak													0
Üzletelhelyiség-bérlés vagy ingatlanbérlet (Szociális megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) S22. Bérleti díjak													0
Információs technológia-felhasználás	0	0	0	0	0	240 000	0	0	0	0	0	0	240 000
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költségei						240 000							240 000
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) S295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek						15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	105 000
Képzéssel való részvétel (Képzéssel kapcsolódó költségek) S296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Társasági igénybevétele (Egyéb szociális szolgáltatás költségei) S209. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés (Szociális megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) S11. Vásárolt anyagok költségei													0
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (reza) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
513. Egyéb anyagköltség													0
S27. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
S29. Egyéb igénybevétele szolgáltatások költségei													0
S31. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

1. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Magtári hónapok:	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
Nem elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	120 000	110 000	110 000	151 000	115 000	115 000	613 000	1 334 000
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 Visszért aranyak költségei						20 000	15 000	15 000	15 000	20 000	20 000	18 000	123 000
513. sor Egyéb anyagszolgáltatás						5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	35 000
522. sor Irodai díjak													0
524. sor Járulékok, karbantartási költségek													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek						15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	105 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5298. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (közvetítő)						10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	70 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA, kamarai hozzájárulás, rezsó)						70 000	65 000	65 000	105 000	65 000	65 000	65 000	501 000
54. bérköltség													0
551. Munkaadókat terhelő, tagoknak fizetett szociális jellegű költségek													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
Magánéljárás visszatérítése												500 000	500 000
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	1 623 303	415 005	415 005	456 005	420 005	420 005	918 005	4 657 333
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	860 030	-215 005	-165 005	-126 005	-70 005	-20 005	951 995	1 216 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	860 030	645 025	480 020	354 015	284 010	264 005	1 216 000	1 216 000

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 kiíróprogramjában 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.

Haraszin Dávid
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

11.11.16

516

2018 APR 23

SZÉCHENYI 2020

MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Vállalkozási
Alapítvány

Haraszin Dávid

10.b) Cash-flow előjelzés 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	ÖSSZE
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 216 000	1 149 985	1 134 950	1 084 985	1 073 980	1 028 475	1 017 470	1 016 465	1 015 460	1 015 955	1 025 950	1 162 945	
Bevétel értékesítésből (nettó)	350 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	410 000	410 000	450 000	470 000	520 000	580 000	5 200 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogatás által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel													0
Kapott (finanszírozási) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	350 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	410 000	410 000	450 000	470 000	520 000	580 000	5 200 000
KIDADÁS													
Előszámlázható költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Előszámlázható költségek támogatásból (50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Előszámlázható költségek (Egyéb projekt előszámlázható 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. sz. Helyiégi igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54. BÉRKÖLTSG													0
56. BÉRLÁRULÉKOK													0
Költségek kijuttatása és nyilvántartása (Költségek előtti nyilvántartás költségei)													0
5295. 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
Eszközértékelés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)													0
522. Bérleti díjak													0
Üzletelhelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)													0
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)													0
5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzésben való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek)													0
5295. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei)													0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség)													0
511. Vieselt anyagok költségei													0
Általános vállalkozási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Helyiégi igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0

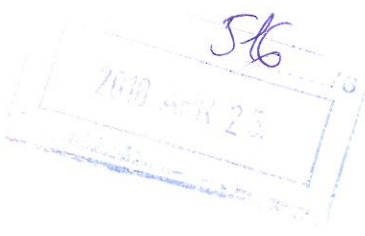
10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év												
2. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december
Nem Elszámolandó költségek	416 005	415 005	450 005	411 005	446 505	411 005	411 005	411 005	449 505	420 005	423 005	420 005
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	16 000	20 000	20 000	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	20 000	25 000	28 000	25 000
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
522. sor Bérleti díjak												
524. sor Juttatás, munkaadói költség												
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
528. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
529. Oktatás és továbbképzés költségei												
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (juttatás)	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
531. sor Hatalmági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA, kamara hozzájárulás, stb.)	70 000	65 000	100 000	65 000	99 500	65 000	65 000	65 000	99 500	65 000	65 000	65 000
54. bérleti költség	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000	271 000
551. Munkaadókat terhelő, tagdíjak fizetett szociális járulékok költségei												
56. Bérjárulékok	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005	19 005
814. Eladott áruk beszerzési értéke												
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA												
ÖSSZES KIADÁS	416 005	415 005	450 005	411 005	446 505	411 005	411 005	411 005	449 505	420 005	423 005	420 005
ÁFA-egyenleg +/- (Elszámolás ÁFA esetén -, visszatérítendő ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-66 005	-15 005	-50 005	-11 005	-45 505	-11 005	-1 005	-1 005	495	49 995	96 995	169 995
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 149 995	1 134 990	1 084 985	1 073 980	1 028 475	1 017 470	1 016 465	1 015 460	1 015 955	1 065 950	1 162 945	1 332 940

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.b-Cash-flow 2. év munkalapjával pontosan megegyezik.

Haraszin Dávid
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Signature]



10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2020.	2021.
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 332 940	1 657 880
Bevétel értékesítésből (nettó)	5 500 000	6 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	5 500 000	6 000 000
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 bérlési díj)		
522. Bérlési díjak		
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj)		
522. Bérlési 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 igénybevett szolgáltatások költségei		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	5 175 060	5 235 060
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	265 000	290 000
513. sor Egyéb anyagköltség	65 000	70 000
522. sor Bérleti díjak		
524. sor Javítás, karbantartás költségei	40 000	50 000
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	180 000	180 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	130 000	140 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (könyvelő)	120 000	120 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA, kamarai hozzájárulás, rezsi)	895 000	905 000
54. bérköltség	3 252 000	3 252 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok	228 060	228 060
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	5 175 060	5 235 060
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	324 940	764 940
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 657 880	2 422 820

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 713	Még beírható karakterek száma: 87
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Elsődlegesen a partnereimet a lakosság fogja alkotni, de idővel töreksem közületekkel, önkormányzatokkal, kisvállalkozásokkal, valamint közép vállalkozásokkal is partenri kapcsolatot léteíteni, mert az ő megbízataik jobban tervezhető bevételi értékeket adnak. Induló áraim kezdetben nyomott árak lesznek, hogy egy stabil, nagy számú ügyfélkörre tegyek szert a piacon. Szolgáltatásaim árképzése folyamán figyelembe kellesz vennem a befektet munkaórát, valamint a beszerelt alkatrészek összegét, ezeket figyelembe véve nem lehet számolni azonos bevételi összegekkel. Átlagba tekintve havi 40-50 megbízatás szükséges ahhoz, hogy fedezni tudjam a kiadásaim. Évente körülbelül 10%-os bevétel növekedéssel számoltam..
Beírt karakterek száma: 658	Még beírható karakterek száma: 142
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Vállalkozásom indításához szükséges eszközöket pályázati támogatásból valósítom meg, ez alapozza meg a következő évek működését. Költségeimet tekintve társas vállalkozásként a saját bérem, az alkalmazott bére, az adófizetési kötelezettség és a működéshez szükséges víz, gáz villany valamint az üzemanyag, telefon és az internetköltségek az irányadóak. Munkabér tekintetében az aktuális minimálbér került beállításra. A szolgáltatások nyújtásához szükséges telefon és internet költség jelenlegi költségeim alapján került beállításra. Az eszközbeszerzéseket árajánlattal támasztottam alá tekintettel arra, hogy azok pályázati támogatásból kerülnek beszerzésre.

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 költőprogramjában 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.

Haraszin Dávid

Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató
 hitelesítő aláírása:

[Signature]



Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány