

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

1. 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	szeptember	október	november	december	ÖSSZ:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	323 620	195 620	215 120	5 720	95 220	22 720	
Bevétel értékesítésből (nettó)						260 000	260 000	260 000	260 000	260 000	260 000	260 000	1 820 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg					1 500 000								1 500 000
Támogató által átutalt támogatás											1 500 000		1 500 000
Egyéb bevétel (10 % önerő, magánkölcson)						333 333		200 000		150 000			683 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	2 093 333	260 000	460 000	260 000	410 000	260 000	1 760 000	5 503 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	1 594 713	248 000	288 500	248 000	180 500	180 500	593 120	3 333 333
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	1 435 242	223 200	259 650	223 200	162 450	162 450	533 808	3 000 000
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)	0	0	0	0	0	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	1 263 500
54. BÉRKOLTSÉG	0	0	0	0	0	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	1 263 500
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek												7 620	7 620
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	1 414 213	67 500	108 000	67 500	0	0	405 000	2 062 213
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések						1 414 213	67 500	108 000	67 500			405 000	2 062 213
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522. Bérlési díjak													0
Üzletihelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522. Bérlési 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,													0
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékű jogok													0
114. Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzéseken való 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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Lezárva: 2018.04.25. 12:07

20/29

Munkalap: 10.a-Cash-flow 1. év

Fájlnev: Hamar_Nikolett_Miskolc_2018.04.24_ÜT_Ginop522EM.xlsx

a programban részt vevő fiatal szignója

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

1. 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	szeptember	október	november	december	ÖSSZ:
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	175 000	140 000	152 000	221 400	140 000	152 000	175 000	1 155 400
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						10 000						10 000	20 000
513. sor Egyéb anyagköltség						5 000						5 000	10 000
522. sor Bérleti díjak						40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	280 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek						10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	70 000
529. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek						20 000						20 000	40 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei									45 000				45 000
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás						40 000	40 000	52 000	40 000	40 000	52 000	40 000	304 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA)	0	0	0	0	0	50 000	50 000	50 000	86 400	50 000	50 000	50 000	386 400
54. bérköltség													0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	1 769 713	388 000	440 500	469 400	320 500	332 500	768 120	4 488 733
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	323 620	-128 000	19 500	-209 400	89 500	-72 500	991 880	1 014 600
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	323 620	195 620	215 120	5 720	95 220	22 720	1 014 600	1 014 600

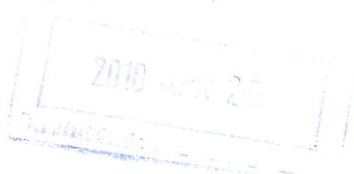
Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv *ESZA keret terhére elszámolandó költségek* soraiban csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kitöltőprogramjában szerepeltetve a program nem jelzett hibát.
 Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan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


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:



GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:
 Aláírás



10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év

2. naptári év 2019.	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	1 014 600	744 100	791 600	821 100	860 600	858 100	882 600	922 100	929 600	959 100	1 018 600	1 068 100	
Bevétel értékesítésből (nettó)	400 000	380 000	380 000	380 000	360 000	360 000	360 000	360 000	380 000	380 000	380 000	380 000	4 500 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által utalt támogatás													0
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	400 000	380 000	380 000	380 000	360 000	360 000	360 000	360 000	380 000	380 000	380 000	380 000	4 500 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG													0
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	0	0	0	0	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközberlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések,													0
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékű jogok													0
114. Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzéseken való 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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
513. Egyéb anyagköltség													0

Lezárva: 2018.04.25. 12:07

22/29

Munkalap: 10.b-Cash-flow 2. év

Fájlnév: Hamar_Nikolett_Miskolc_2018.04.24_ÜT_Ginop522EM.xlsx

a programban részt vevő fiatal szignója

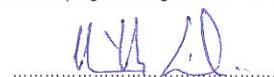
10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év

2. naptári év 2019.	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													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
Nem Elszámolandó költségek	670 500	332 500	350 500	340 500	362 500	335 500	320 500	352 500	350 500	320 500	332 500	335 500	4 404 000
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szellemi termékek													0
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei						10 000						10 000	20 000
513. sor Egyéb anyagköltség						5 000						5 000	10 000
522. sor Bérleti díjak	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	480 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	120 000
529. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek				20 000				20 000					40 000
529. Oktatás és továbbképzés költségei													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	40 000	52 000	40 000	40 000	52 000	40 000	40 000	52 000	40 000	40 000	52 000	40 000	528 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA)	50 000	50 000	80 000	50 000	80 000	50 000	50 000	50 000	80 000	50 000	50 000	50 000	690 000
54. bérköltség	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	2 166 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bónuszok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
Magánkölcsön visszafizetése	350 000												350 000
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	670 500	332 500	350 500	340 500	362 500	335 500	320 500	352 500	350 500	320 500	332 500	335 500	4 404 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-270 500	47 500	29 500	39 500	-2 500	24 500	39 500	7 500	29 500	59 500	47 500	44 500	96 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	744 100	791 600	821 100	860 600	858 100	882 600	922 100	929 600	959 100	1 018 600	1 066 100	1 110 600	1 110 600

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.


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:



Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány



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	2020	2021
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 110 600	1 600 600
Bevétel értékesítésből (nettó)	4 700 000	5 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	4 700 000	5 000 000
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)		
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 (rezi) költség)	0	0
513. Egyéb anyagköltség		
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei		

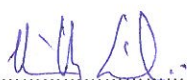
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
Nem Elszámolandó költségek	4 210 000	4 216 000
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
511. sor Vásárolt anyagok költségei	20 000	20 000
513. sor Egyéb anyagköltség	10 000	10 000
522. sor Bérleti díjak	694 000	700 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	120 000	120 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	50 000	50 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	550 000	550 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA)	600 000	600 000
54. bérköltség	2 166 000	2 166 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok		
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	4 210 000	4 216 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	490 000	784 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 600 600	2 384 600

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 442	Még beírható karakterek száma: 358
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	2018-ban és 2019-ben növeli a bevételemet a támogatásból származó pénzösszeg. Eleinte heti 5 alkalommal szeretnék kangoo órákat tartani, átlagosan 10 fővel, 1300Ft/alkalommal számolva. Később bővíteni fogom szolgáltatásomat, heti 3 alkalommal szeretnék gyerek kangoo edzéseket tartani, melyből alkalmanként 5000Ft bevétellel tervezek. Területileg is tervezek bővítéssel, ekkor már heti 8 alkalommal és átlag 12 fővel számolok, 1300Ft/alkalom.
Beírt karakterek száma: 272	Még beírható karakterek száma: 528
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Vállalkozásom fix kiadásai tartalmazzák az üzemanyag költségemet, telefonköltséget, könyvelési díjat, bérleti díjakat, illetve a KATA adót. Nem fix költségek a kangoo cipők alkatrészeinek cseréje, munkaruha, egyéb anyagköltségek, melyekre változó időszakonként van szükség.

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


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató
 hitelesítő aláírása:





Hamar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány

