10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ.
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG			0	0	0	0	0	0	0	679 165	613 330	337 495	
Bevételi árbevételből (nettó)									730 000	800 000	1 000 000	1 530 000	4 060 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg									1 500 000				1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel (saját forrás 10%)									333 333				333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	2 533 333	800 000	1 000 000	1 530 000	5 833 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	741 131	272 500	272 500	272 500	1 578 633
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	666 520	245 520	245 520	245 520	1 421 580
Előkészítési tevékenységek(Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299. Egyéb, máshová nem sorolt egyéb igénybe vett szolgáltatások													0
527. Postai, telefon, telefax és egyéb igazgatási szolgáltatási díjak													0
Foglalkoztatás(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	161 000	161 000	161 000	161 000	644 000
56. BÉRKÖLTSÉG (KATA adózó révén a kifizetett									161 000	161 000	161 000	161 000	644 000
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság(Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda									7 637				7 637
Eszközbeszerzés(Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	361 696	0	0	0	361 696
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések									361 696				361 696
143. Egyéb igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlés(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérlés díjak													0
Üzlethelyiség-bérlet vagy irodabérlet(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérlés díjak									90 000	90 000	90 000	90 000	360 000
Információs technológia fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	119 000	0	0	0	119 000
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti)													0
Immaterális javak beszerzésének költségei									119 000				119 000
Egyéb immaterális 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 jutas támogatása(Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek									6 300	6 300	6 300	6 300	25 200
Képzéseken való részvétel(Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele(Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5299. Máshová nem sorolt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei													0
Általános vállalatirányítási tevékenységek(Egyéb általános (rezsi) költségi	0	0	0	0	0	0	0	0	15 500	15 500	15 500	15 500	62 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Postai, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások									8 000	8 000	8 000	8 000	32 000
531. Hatósági igazgatási szolgáltatási díjak,									7 500	7 500	7 500	7 500	30 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	1 083 035	493 035	993 035	993 035	3 972 140
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szellemi termékek													0
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. sor Egyéb igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei													0
513. sor Egyéb anyagköltség													0
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									3 000	3 000	3 000	3 000	12 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek									13 700	13 700	13 700	13 700	54 800

5298. Oktatás és továbbképzés költsége													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Közösségi igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek (KATA adó részben)									67 500	67 500	67 500	67 500	270 000
54. bérköltség									161 000	161 000	161 000	161 000	644 000
551. Munkavállalóknak, tanoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok									37 835	37 835	37 835	37 835	151 340
814. Eszközök árának beszerzési értéke									500 000	500 000	500 000	500 000	2 500 000
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	1 854 165	865 835	1 265 835	1 265 835	5 251 673
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTO CASH-FLOW	0	0	0	0	0	0	0	0	679 165	865 835	265 835	234 165	581 660
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	679 165	613 330	347 495	581 660	581 660

Alaírásommal igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv*ESZA kerete terhére elszámolandó költségek sor*ában csak a GINOP-5.2.2 felhívás szerint elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kiírásprogramjában szerepelteve a program nem jelzett hibát.
Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan (Excel táblában) benyújtott Üzleti Terv 10.a-Cash-flow-ról szóló munkalapjával pontosan megegyezik.

Az Üzleti terv benyújtó aláírása:

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltatóért felelős aláírása:

1028 /16

2017 SZEPT 28.

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:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	581 690	575 852	578 048	584 236	756 424	893 628	2 240 812	2 261 034	2 195 196	1 904 388	1 813 580	1 617 772	
Bevétel értékesítésből (nettó)	700 000	800 000	850 000	900 000	900 000	900 000	1 000 000	1 000 000	900 000	900 000	1 000 000	1 150 000	11 900 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által átutalt támogatás						1 500 000							1 500 000
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	700 000	800 000	850 000	900 000	900 000	2 400 000	1 000 000	1 000 000	900 000	900 000	1 000 000	1 150 000	12 500 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	292 300	292 300	292 300	292 300	292 300	292 300	0	0	0	0	0	0	1 753 800
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	263 070	263 070	263 070	263 070	263 070	263 070	0	0	0	0	0	0	1 578 420
Előkészítési tevékenységek(Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5298. Műszaki tanácsadás egyéb igénybe vett szolgáltatások													0
531. Műszaki, igazgatási, szolgáltatási díjak													0
Foglalkoztatás(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	0	0	0	0	0	0	1 083 000
54. BÉRKÖLTSÉG (KATA adóból révén a kifizetett	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500							1 083 000
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság(Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda													0
Eszközbeszerzés(Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
141. Üzemi (üzemi) gépek, berendezések, egyéb tartós 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	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000							540 000
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzemi)													0
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
111. Vagyoni értékű jogok													0
114. Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása(Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300							37 800
Képzéseken való részvétel(Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele(Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5298. Műszaki mellett egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei													0
Általános vállalatirányítási tevékenységek(Egyéb általános (rezsi) költség)	15 500	15 500	15 500	15 500	15 500	15 500	0	0	0	0	0	0	93 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs													0
5298. Egyéb igénybevett szolgáltatások	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000							48 000
531. Műszaki, igazgatási szolgáltatási díjak	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500							45 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
Nem Elszámolandó költségek	413 508	413 508	413 508	413 508	413 508	413 508	1 095 808	1 095 808	1 095 808	995 808	995 808	1 195 808	9 555 858
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szellemi termékek													0
141. sor Üzemi (üzemi) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. sor Műszaki, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei													0
513. sor Egyéb anyagköltség													0
522. sor Bérleti díjak	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	660 000
524. sor Javítási, karbantartási költségek													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	13 700	13 700	13 700	13 700	13 700	13 700	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	142 200
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0

A pénzügyi vezető aláírása

5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (könyvelő költsége)							6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	36 000
531. sor Házasági igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek (KATA adó, illeték)	67 500	67 500	67 500	67 500	67 500	67 500	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	855 000
54. bérköltség	160 500	160 500	160 500	160 500	160 500	160 500	361 000	361 000	361 000	361 000	361 000	361 000	3 249 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett szervetlen pénzügyi kifizetések													0
56. Bérköltsége	38 808	38 808	38 808	38 808	38 808	38 808	38 808	38 808	38 808	38 808	38 808	38 808	465 696
514. Eladott áruk beszerzési értéke	100 000	100 000	200 000	200 000	250 000	300 000	500 000	500 000	500 000	400 000	400 000	800 000	4 100 000
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	765 808	765 808	865 808	865 808	865 808	965 808	1 045 808	1 045 808	1 045 808	995 808	995 808	1 195 808	11 309 696
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén –, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-45 808	44 192	44 192	44 192	44 192	1 044 192	-45 808	-45 808	-195 808	-95 808	4 192	-45 808	1 190 304
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	576 357	620 549	664 741	708 933	753 125	2 797 317	2 751 509	2 705 701	1 909 893	1 814 085	1 818 277	1 772 469	**1 771 564**

Aláírásommal igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv*ESZA keret terhére elszámolandó költségek sor*aban 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. évi munkalapjával pontosan megegyezik.

Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása

SZÉCHENYI 521

SZÉCHENYI 521

Magyar 1028 /6
2017 SEPT 28.

Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

Kapcsolattartó aláírása, bélyegzője

16.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 771 968	2 037 268
Bevétel értékesítésből (nettó)	12 000 000	12 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapcsi (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	12 000 000	12 000 000
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0
Előkészítési tevékenységek(Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0
5299. Az egyéb szolgáltatások igénybe vett szolgáltatások díjai		
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 költségei) 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-bérlet vagy irodabérlet(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		
Információs technológia díjfizetés	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)		
Immaterális javak beszerzésének költségei		
Egyéb immaterális 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		
Tanácsadási igénybevétel(Egyéb szakmai szolgáltatási költségek; 5299. Az egyéb egyéb igénybe vett szolgáltatások díjai		
Anyagbeszerzés(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei		
Alkalmazott vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb szakmai igazgatási díjak)	0	0
513. Egyéb anyagköltség		
527. Postai, telefon, telekommunikáció és egyéb telekommunikációs szolgáltatás díjai		
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei		
531. Hatósági igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
Nem Elszámolandó költségek	11 734 696	11 734 696
113. sor Vagyoni értékű jogok	0	0
114. sor Szellemi termékek	0	0
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	0	0
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések	25 000	25 000
511. sor Vásárolt anyagok költségei	0	0
513. sor Egyéb anyagköltség	0	0
522. sor Bérleti díjak	1 200 000	1 200 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei	0	0
527. sor Postai, telefon, telekommunikáció és egyéb telekommunikációs szolgáltatás díjai	36 000	36 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	180 000	180 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei	0	0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	96 000	96 000
531. sor Hatósági igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek	900 000	900 000
54. bérköltség (KATA adóján felül a kifizetett jövedelem elszámolható bére)	4 332 000	4 332 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések	0	0
56. Bérjárulékok	485 696	485 696
518. Eladott áruk beszerzési értéke	4 500 000	4 500 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA	0	0
ÖSSZES KIADÁS	11 734 696	11 734 696
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	265 304	265 304
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 037 268	2 302 572
Bevételek és kiadások részletezése		
Beírt karakterek száma: 604	Még beírható karakterek száma: 156	

A pályázatban résztvevő fizetőképes

A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Az információs szolgáltatások és eszköz kereskedés átlagos árrésével számolva piaci adatokkal alátámasztott, a tapasztalatok, jelenlegi eszközök egy reális kalkulációval dolgoztuk ki. 3. Év bevételei becsülve 12M Ft amelyet átlagos bankszámlán 1000000 Ft. Ezen bevétel ehhez 72 db betétlap 90000 Ft, 23 db nyomtató 18000 Ft, asztali számítógép 33 db 64000Ft, kellékanyag 2868 db 1000Ft. 4. Év tervezett bevétel 12M Ft amelyet átlagos bankszámlán 1000000 Ft. Ezen bevétel ehhez 81 db lapcsp 90000 Ft, 35 db nyomtató 16000 Ft, asztali számítógép 47 db 64000Ft kellékanyag 1382 db 1000Ft egységárral korábbi értékesítésre
Beírt karakterek száma: 451	Még beírható karakterek száma: 349
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A tervezett fix költségek és a változó költségek összevetése után a tervezett bevételek kimutatásával meghatároztam a fedezeti pontot, és táblázat segítségével megállapítható hogy a bevételek és a költségek különbözete hosszú távon fenntartható vállalkozói pályát mutat. A vállalkozás elsődleges eszköze az emberiség felemelkedése és szolgálata. Bizalmas és megfelelő ekkszámvonalú biztosító vállalkozói kivel lehetőséget teremtünk.

Aláírásommal igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv, *SZÁ szerel terhére elszámolandó* költségek kivételével csak a GINOP 5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, mellékelt a pályázat kérelmező részben szerepeltetve a program nem jelzett helyt.
Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan (Excel táblázat) 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:

SZEGHENY

MVA/. 1028 ...../6
2017 szept 28.
Ügyintéző: .....

Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Kovácsné Szántó Szilvia