

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	333 000	640 000	459 000	607 000	
Bevétel értékesítésből (nettó)									216 000	432 000	432 000	432 000	1 512 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg									1 500 000				1 500 000
Támogató által stutalt támogatás													0
Egyéb bevétel - önerő									333 000				333 000
Kapott (fizendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	2 049 000	432 000	432 000	432 000	3 345 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	1 677 000	548 000	219 000	219 000	2 663 000
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 509 300	493 200	197 100	197 100	2 396 700
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 Áor Hírségi 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									6 000				6 000
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	920 000	200 000	0	0	1 120 000
141 Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések									920 000				920 000
143 Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések										200 000			200 000
Eszközberlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó berlet díj) 522 Berleti díjak													0
Üzlethelyiség-berlet vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó berlet díj) 522 Berleti díjak									30 000	30 000	30 000	30 000	120 000
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141 Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	150 000	0	0	0	150 000
113 Vagyoni értékű jogok													0
114 Szellemi termékek									150 000				150 000
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295 Hirdetés, reklám, propaganda költségek									362 000	129 000			491 000
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296 Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatások költségei) 5299 Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511 Vasárolt anyagok költségei									60 000	40 000	40 000	40 000	180 000
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000	20 000	20 000	80 000
513 Egyéb anyagköltség													0
527 Postai, telefon, internet és egyéb telekommunikációs költségek													0
529 Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei									20 000	20 000	20 000	20 000	80 000
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
Havi költségvetés	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	65 000	65 000	65 000	65 000	260 000
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szellemi termékek:													0
141. sor Üzemeltetési gépek, berendezések, felszerelések													0
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei													0
513. sor Egyéb anyagköltség													0
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek									15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
529. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
529. Oktatás és továbbképzés költségei													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Hozzájárulási, szolgáltatási díjak, illetékek									50 000	50 000	50 000	50 000	200 000
54. bérköltség													0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	1 742 000	613 000	284 000	284 000	2 923 000
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	0	0	0	307 000	-181 000	148 000	148 000	422 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	640 000	459 000	607 000	755 000	756 000

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

Nagy Mariann
Az Üzleti-terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

K-827-1/2017

2017.08.10.

Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

SZÉCHENYI 2020



10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év													
2. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	755 000	622 000	889 000	1 224 000	1 579 000	3 434 000	3 789 000	4 144 000	4 499 000	4 854 000	5 209 000	5 564 000	
Bevétel értékesítésből (nettó)	432 000	432 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	5 864 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által utalt támogatás					1 500 000								1 500 000
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	432 000	432 000	500 000	500 000	2 000 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	7 364 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	290 000	290 000	90 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	670 000
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	261 000	261 000	81 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	603 000
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299. Kü 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. BÉRJÁRULEKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	100 000	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200 000
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	100 000	100 000											200 000
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközberlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó berleti díj) 522. Berleti díjak													0
Üzlethelyiség-berlet vagy irodabérlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó berleti díj) 522. Berleti díjak	30 000	30 000	30 000										90 000
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékű jogok													0
114. Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek	100 000	100 000											200 000
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatások költségei) 5299. Kü nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei	40 000	40 000	40 000										120 000
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezei) költség)	20 000	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 000
513. Egyéb anyagköltség													0
327. Postai, társasági, és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	20 000	20 000	20 000										60 000
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
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december
Nem Elszámolandó költségek	75 000	75 000	75 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000
113. sor Vagyoni értékű jogok												
114. sor Szellemi termékek												
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések												
143. sor Irodai, gazdasági berendezések és felszerelések												
511. sor Vásárolt anyagok költségei												
513. sor Egyéb anyagköltség												
522. sor Bérleti díjak				30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
524. sor Járás, karbantartás költségei	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
527. sor Posta, telefon, télex 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
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek				40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei												
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás												
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
54. bérköltség	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések												
56. Bérjárulékok												
814. Eladott áruk beszerzési értéke												
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA												
ÖSSZES KIADÁS	365 000	365 000	165 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, Visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-62 000	-62 000	205 000	225 000	1 726 000	226 000	226 000	226 000	226 000	226 000	226 000	226 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	822 000	889 000	1 224 000	1 579 000	3 434 000	3 789 000	4 144 000	4 409 000	4 854 000	5 209 000	5 564 000	5 919 000

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.

Nagy Mariann
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

11.11.11

k-827-1/2017
2017.08.10.

SZÉCHENYI 2020



Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÓVÓBA

Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	5 919 000	10 319 000
Bevétel értékesítésből (nettó)	6 000 000	6 600 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	6 000 000	6 600 000
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG		
56. BÉRJÁRULÉKOK		
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		
Információs technológia-fejlesztés	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)		
Immateriális javak beszerzésének költségei		
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0
113. Vagyoni értékű jogok		
114. Szellemi termékek		
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei		
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezsi) költség)	0	0
513. Egyéb anyagköltség		
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	1 600 000	4 680 000
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek:		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		3 000 000
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
511. sor Vásárolt anyagok költségei		
513. sor Egyéb anyagköltség		
522. sor Bérleti díjak	360 000	360 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei	120 000	140 000
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	180 000	200 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	100 000	100 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	240 000	280 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	600 000	600 000
54. bérköltség	1 548 000	1 548 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok		
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	1 600 000	4 680 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	2 852 000	372 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	10 319 000	12 239 000

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 339	Még beírható karakterek száma: 461
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Átlagosan napi 4 kutyával 27 ledolgozott munkanappal (beleértve egy-két hétvégét is) 432 000 Ft havi szintű bevételre számítok, ha egy kutya komplex kozmetikázásáért átlagosan 4000 Ft-ot számolok. Az ár függ attól, hogy mekkora kutya érkezik hozzám, milyen kozmetikai ellátást kérnek a gazdik, illetve hogy milyen minőségű szőrből érkezik.
Beírt karakterek száma: 794	Még beírható karakterek száma: 6
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Tervezett kiadásaim között szerepel egy db laptop, 4 db nyírógép, hogy váltásban tudjam használni a szalonban és háznál nyújtott kozmetikai ellátás során. Egy állítható magasságú fürdőkád, melyhez egy rámpát is szeretnék vásárolni, hogy a nagyobb testű kutyusok is könnyedén be tudjanak sétálni. Egy állítható magasságú kutyakozmetikai asztal, hogy minden kutya méretéhez igazítani tudjam, így elkerülve az esetleges gerinc és hátproblémákat. Mindezek mellett ultrahangos fogköleszedő gép vásárlását is tervezem, hogy igény szerint a kutyusok fogazatát is tisztán tudjam tartani. Szükségem lesz még kézi és rendes kutyaszárító gépekre, illetve egyéb kutyakozmetikai kellékekre is, mint az ollók, különböző fésűk, samponok, karomvágók stb. Kiadás még a bérleti díj és a marketing költségek is.

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 kiöltőprogramjában 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.

Nagy Mariann
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató
hitelesítő aláírása:

[Signature]



k-827/1-2017

2017.08.10.