

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év												
1. naptári év 2017.	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
BEVÉTEL												
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	1 145 133	822 133	697 133
Bevétel értékesítésből (nettó)									250 000	350 000	350 000	350 000
Pénzügyi bevétel												
Támogatási előleg									1 500 000			
Támogató által átutalt támogatás												
Egyéb bevétel (Saját forrás)									333 133			
Kapott (fizetendő) ÁFA												
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	2 083 133	350 000	350 000	350 000
3 133 133												
KIADÁS												
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	854 000	589 000	391 000	514 000
2 348 000												
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	768 600	530 100	351 900	462 600
2 113 200												
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	697 000	452 000	254 000	377 000
1 780 000												
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések									697 000	452 000	254 000	377 000
1 780 000												
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések												
0												
Eszközberéltetés (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	1 000	1 000	1 000	1 000
4 000												
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)												
0												
Immateriális javak beszerzésének költségei									1 000	1 000	1 000	1 000
4 000												
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) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek									20 000			
20 000												
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. Vásárolt anyagok költségei												
0												
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	7 000	7 000	7 000	7 000
28 000												
513. Egyéb anyagköltség												
0												
527. Posta, telefon, internet és egyéb telekommunikációs költségek												
0												
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei									7 000	7 000	7 000	7 000
28 000												
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
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	84 000	84 000	84 000	84 000	336 000
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													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													0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Helyi önkormányzatok, szolgáltatások díjai, illetékei (KATA adó, iparűzési adó)									52 000	52 000	52 000	52 000	208 000
54. bérköltség									32 000	32 000	32 000	32 000	128 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
614. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	938 000	673 000	475 000	598 000	2 684 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -; visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	0	0	0	0	0	0	0	0	1 145 133	-323 000	-125 000	-248 000	449 133
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	1 145 133	822 133	697 133	449 133	449 133

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.

Fabianne Elek Zsófia
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]

Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány



SZÉCHENYI 2020



Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

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	449 133	398 300	464 800	1 704 785	1 721 285	1 737 785	1 754 285	1 770 785	1 837 285	1 953 785	2 070 285	2 186 785	
Bevétel értékesítésből (nettó)	350 000	350 000	350 000	250 000	250 000	250 000	250 000	300 000	400 000	400 000	400 000	400 000	3 950 000
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	350 000	350 000	1 850 000	250 000	250 000	250 000	250 000	300 000	400 000	400 000	400 000	400 000	5 450 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	297 333	180 000	506 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	983 848
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	267 600	162 000	455 864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	885 463
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)	129 000	129 000	129 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	387 000
54. BÉRKÖLTSÉG	129 000	129 000	129 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	387 000
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek			6 000										6 000
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	147 000	43 000	363 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	553 515
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések	147 000	43 000	363 515										553 515
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522. Bérlési díjak													0
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522. Bérlési díjak													0
Információs technológia-fejlesztés	1 000	1 000	1 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 000
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költségei	1 000	1 000	1 000										3 000
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) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek	13 333												13 333
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 (reze) költség)	7 000	7 000	7 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	7 000	7 000	7 000										21 000
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
ÖSSZ:												
Nem Elszámolandó költségek	103 500	103 500	103 500	233 500	233 500	233 500	233 500	233 500	283 500	283 500	283 500	283 500
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												
513. sor Egyéb anyagköltség												
522. sor Bérleti díjak									50 000	50 000	50 000	50 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei												
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek												
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek												
5296. Oktatás és továbbképzés költségei												
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás				1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA adó, iparüzési adó)	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000
54. bérköltség	51 500	51 500	51 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések												
56. Bérjárulékok												
814. Eladott áruk beszerzési értéke												
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA												
ÖSSZES KIADÁS	400 833	283 500	610 015	233 500	233 500	233 500	233 500	233 500	283 500	283 500	283 500	283 500
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-50 833	66 500	1 239 985	16 500	16 500	16 500	16 500	66 500	116 500	116 500	116 500	116 500
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	398 300	464 800	1 704 785	1 721 285	1 737 785	1 754 285	1 770 785	1 837 285	1 953 785	2 070 285	2 186 785	2 303 285

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.

Fabianne' Elek Zsófia
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]

Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány



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
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 303 285	2 753 285
Bevétel értékesítésből (nettó)	4 200 000	4 800 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	4 200 000	4 800 000
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
<i>Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)</i>	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		
Eszközbekzerzés (Eszközbekzerzés 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
Eszközbekzerzés 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 igénybe vett szolgáltatások költségei		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	3 750 000	3 820 000
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek:		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések	200 000	250 000
511. sor Vásárolt anyagok költségei		
513. sor Egyéb anyagköltség		
522. sor Bérleti díjak	600 000	600 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei	50 000	50 000
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	30 000	40 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei	20 000	30 000
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás		
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	684 000	684 000
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	3 750 000	3 820 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	450 000	980 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 753 285	3 733 285

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 391	Még beírható karakterek száma: 409
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A célom, hogy a 3. és 4. évben folyamatos ügyfél kör bővítéssel, egyre több munkát vállaljak és így a nyereségem egyre nagyobb lesz. A szükséges felszerelésekkel rendelkezem és mivel a vállalkozásom folyamatosan nő, így tudom az áraimat is emelni. A növekvő ügyfélkörrel a szakmai tapasztaltatom és a referencia anyagom is bővülni fog, így tudom biztosítani az évről évre növekvő bevételtemet.
Beírt karakterek száma: 367	Még beírható karakterek száma: 433
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Ahhoz hogy a vállalkozásom egyedi és profi legyen a piacon, megfelelő felszereléssel kell rendelkezennem, amit a pályázati támogatásból fogok finanszírozni. Az eszközökön kívül még marketing tevékenységekre fogok költeni, ami a célpiacom elérésében fog segíteni. 2018 szeptemberétől tervezem, hogy bérlek helyiséget, onnantól már a bérleti költséggel is fogok számolni.

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.

Fábiánné Elek Zsófia
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató
hitelesítő aláírása:



Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány



SZÉCHENYI 2020



Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE