

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	0	0	203	87 353	
Bevétel értékesítésből (nettó)										310 000	310 000	310 000	930 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg										1 500 000			1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Önerő										333 333			333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 143 333	310 000	310 000	2 763 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 087 630	167 350	167 350	2 422 330
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 878 867	150 615	150 615	2 180 097
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó 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. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 000	161 000	161 000	483 000
54. BÉRKÖLTSÉG										161 000	161 000	161 000	483 000
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	0	853 480	0	0	853 480
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések										853 480			853 480
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Üzletelhelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 066 800	0	0	1 066 800
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költségei										1 066 800			1 066 800
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 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	0	6 350	6 350	6 350	19 050
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei										6 350	6 350	6 350	19 050

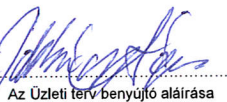
10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év													
1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelhető) 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	0	55 500	55 500	55 500	166 500
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										5 500	5 500	5 500	16 500
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek										50 000	50 000	50 000	150 000
54. bérköltség													0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 143 130	222 850	222 850	2 588 830
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	0	203	87 150	87 150	174 503
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	203	87 353	174 503	174 503

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.


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:





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	174 503	192 653	232 803	282 953	321 103	1 840 750	1 888 900	1 947 050	2 015 200	2 083 350	2 191 500	2 307 650	
Bevétel értékesítésből (nettó)	270 000	292 000	302 000	310 000	310 000	310 000	320 000	320 000	320 000	360 000	368 000	368 000	3 850 000
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	270 000	292 000	302 000	310 000	1 810 000	310 000	320 000	320 000	320 000	360 000	368 000	368 000	5 350 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	180 500	180 500	180 500	180 500	189 003	0	0	0	0	0	0	0	911 003
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	162 450	162 450	162 450	162 450	170 103	0	0	0	0	0	0	0	819 903
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)	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	0	0	0	0	0	0	0	902 500
54. BÉRKÖLTSÉG	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500								902 500
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek					8 503								8 503
Eszközbekzerzés (Eszközbekzerzés 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
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Üzletelhelyiség-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
Eszközbekzerzés (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													0
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5295. 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
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0

10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év

2. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	I
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
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	Σ
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
Nem Elszámolandó költségek	71 350	71 350	71 350	91 350	101 350	261 850	261 850	251 850	251 850	251 850	251 850	251 850	2 189 700
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	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	180 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek				20 000	30 000	10 000	10 000						70 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	6 350	6 350	6 350	6 350	6 350	6 350	6 350	6 350	6 350	6 350	6 350	6 350	76 200
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	600 000
54. bérköltség						180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	1 263 500
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	251 850	251 850	251 850	271 850	290 353	261 850	261 850	251 850	251 850	251 850	251 850	251 850	3 100 703
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaligényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	18 150	40 150	50 150	38 150	1 519 647	48 150	58 150	68 150	68 150	108 150	116 150	116 150	2 249 297
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	192 653	232 803	282 953	321 103	1 840 750	1 888 900	1 947 050	2 015 200	2 083 350	2 191 500	2 307 650	2 423 800	2 423 800

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

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 423 800	2 833 800
Bevétel értékesítésből (nettó)	4 000 000	4 200 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	4 000 000	4 200 000
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		
Képzésben 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		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

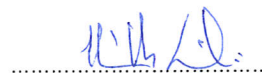
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	3 590 000	3 914 000
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek:		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	200 000	
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
511. sor Vásárolt anyagok költségei		50 000
513. sor Egyéb anyagköltség		
522. sor Bérleti díjak		
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	240 000	240 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	50 000	50 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei	150 000	150 000
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	84 000	84 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	700 000	700 000
54. bérköltség	2 166 000	2 640 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok		
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	3 590 000	3 914 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	410 000	286 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 833 800	3 119 800

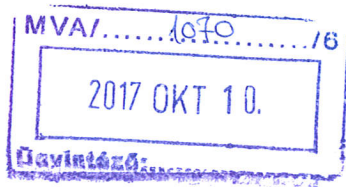
10.c) Cash-flow előjelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 144	Még beírható karakterek száma: 656
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A projektárák növekedésével 2019-től a tervezett bevétel értékesítésből évi 4.000.000 Ft. 2019-től tervezési díjam 4500-5500 Ft+Áfa / nettó m2.
Beírt karakterek száma: 746	Még beírható karakterek száma: 54
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	2018-ban kisebb helyi szakmai dizájnversenyeken megjelenés: 2019-ben időszzerű lesz a meglévő nyomtató tervezett cseréje : 200.000 Ft. Egyéb karbantartást nem terveztem, mert az újonnan beszerzésre kerülő szoftver a legfrissebb szoftververzió és a számítógépre garanciális karbantartás vonatkozik. 2020-ban számítógép kiegészítő tartozékok tervezett cseréje: 50.000 Ft. Szakmai felkészültségemet szakmai továbbképzésekkel fejlesztem 2019-2020-ban, ez évi 150.000 Ft. 2019-ben a tervezői jogosultság megszerzése után évente 100.000 Ft-os kamarai tagsági díjjal és kreditpontok szerzését biztosító 100.000 Ft-os kiadási összeggel számolok évente. Egyéb költségeim: könyvelői szolgáltatás 7.000 Ft/hó, marketing hirdetés szakmai fórumokon: 50.000 Ft/év.

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 elektronikus (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:





Vállalkozási
Alapítvány