

## ÜZLETI TERV

Segítünk Indítani!

Fiatalok vállalkozóvá válásának támogatása az Észak-Magyarországi Régióban projekt

Kódszám: GINOP 5.2.2-14-2015-00015

Készítette (név): Molcsán Mórió e.v  
Személyigazolvány száma: 382440TA  
Vállalkozás tervezett neve:  
Kelt (helység, dátum): 2017.09.13

Pályázó aláírása: .....

## 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:     |
| <b>BEVÉTEL</b>                                                                                 |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                                        |        | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0      | 0         | 1 329 722 | 1 145 722 |           |
| Bevétel értékesítésből (nettó)                                                                 |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 120 000   | 168 000   | 168 000   | 456 000   |
| Pénzügyi bevétel                                                                               |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| Támogatási előleg                                                                              |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 1 499 778 |           |           | 1 499 778 |
| Támogató által átutalt támogatás                                                               |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| Egyéb bevétel/önerő+kölcsön                                                                    |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 333 284   |           |           | 333 284   |
| Kapott (fizetendő) ÁFA                                                                         |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| <b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>                                                                        | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0      | 1 953 062 | 168 000   | 168 000   | 2 289 062 |
| <b>KIADÁS</b>                                                                                  |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| Elszámolandó költségek összesen                                                                | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0      | 506 340   | 241 000   | 241 000   | 988 340   |
| Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)                                                 | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0      | 455 706   | 216 900   | 216 900   | 889 506   |
| 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 Halásági 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) |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 5 500     |           |           | 5 500     |
| 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek                                                   |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)                                                    | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0      | 259 840   | 0         | 0         | 259 840   |
| 141. Üzemi (üzleti) gépek berendezések, felszerelések                                          |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 259 840   |           |           | 259 840   |
| 143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések                                          |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)                                  |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 522. Bérleti díjak                                                                             |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)         |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 80 000    | 80 000    | 80 000    | 240 000   |
| 522. Bérleti díjak                                                                             |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| 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)                    |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek                                                   |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek)                                     |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                                        |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei)                              |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei                                 |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség)                               |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 511. Vásárolt anyagok költségei                                                                |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           |           |
| Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)                    |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 513. Egyéb anyagköltség                                                                        |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 527. Postai, telefonai, telefax és egyéb telekommunikációs költségek                           |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei                                                |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| 531. Halásági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek                                       |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                                               |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |           | 0         |

*Marko*

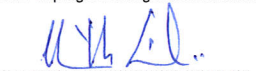
## 10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

| 1. naptári év 2017.                                                        | 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:     |
| Nem Elszámolandó költségek                                                 | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0      | 117 000   | 111 000   | 116 000  | 344 000   |
| 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/Tisztítószer, utazás                           |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 9 000     | 9 000     | 9 000    | 27 000    |
| 522. sor Bérleti díjak                                                     |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |          | 0         |
| 524. sor Javítás, karbantartás költségei                                   |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |          | 0         |
| 527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek      |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 7 000     | 7 000     | 7 000    | 21 000    |
| 5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek                           |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 6 000     |           |          | 6 000     |
| 5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                    |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |          | 0         |
| 5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás                                      |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 25 000    | 25 000    | 25 000   | 75 000    |
| 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                                        |        |         |         |         |       |        |        |           |        | 20 000    | 20 000    | 25 000   | 65 000    |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                           |        |         |         |         |       |        |        |           |        |           |           |          | 0         |
| ÖSSZES KIADÁS                                                              | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0      | 623 340   | 352 000   | 357 000  | 1 332 340 |
| ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaligényelhető 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      | 1 329 722 | -184 000  | -189 000 | 956 722   |
| ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                     | 0      | 0       | 0       | 0       | 0     | 0      | 0      | 0         | 0      | 1 329 722 | 1 145 722 | 956 722  | 956 722   |

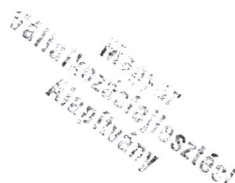
Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv ESZA keret terhére elszámolandó költségek soraiban csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kitöltőprogramjában szerepeltetve a program nem jelzett hibát.  
Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan (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:





  
MAGYARORSZÁG KORMÁNYA  
Befektetés a jövőbe

SZÉCHENYI 2020



MAGYARORSZÁG KORMÁNYA

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       | I         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| Naptári hónapok                                                                                                                             | január  | február | március | április | május   | június  | július  | augusztus | szept.    | október   | november  | december | ÖSSZ:     |
| <b>BEVÉTEL</b>                                                                                                                              |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          |           |
| NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                                                                                     | 956 722 | 792 222 | 654 722 | 526 222 | 417 722 | 322 222 | 218 722 | 102 222   | 4 722     | 1 432 000 | 1 359 500 | 287 000  |           |
| Bevétel értékesítésből (nettó)                                                                                                              | 217 000 | 244 000 | 258 000 | 283 000 | 296 000 | 288 000 | 275 000 | 294 000   | 324 000   | 324 000   | 324 000   | 324 000  | 3 451 000 |
| Pénzügyi bevétel                                                                                                                            |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |
| Támogatási előleg                                                                                                                           |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |
| Támogató által átutalt támogatás                                                                                                            |         |         |         |         |         |         |         |           | 1 499 778 |           |           |          | 1 499 778 |
| Egyéb bevétel                                                                                                                               |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |
| Kapott (fizetendő) ÁFA                                                                                                                      |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |
| <b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>                                                                                                                     | 217 000 | 244 000 | 258 000 | 283 000 | 296 000 | 288 000 | 275 000 | 294 000   | 1 823 778 | 324 000   | 324 000   | 324 000  | 4 950 778 |
| <b>KIADÁS</b>                                                                                                                               |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          |           |
| Elszámolandó költségek összesen                                                                                                             | 260 500 | 260 500 | 260 500 | 260 500 | 260 500 | 260 500 | 260 500 | 260 500   | 260 500   | 0         | 0         | 0        | 2 344 500 |
| Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)                                                                                              | 234 450 | 234 450 | 234 450 | 234 450 | 234 450 | 234 450 | 234 450 | 234 450   | 234 450   | 0         | 0         | 0        | 2 110 050 |
| 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 | 180 500 | 180 500 | 180 500   | 180 500   | 0         | 0         | 0        | 1 624 500 |
| 54. BÉRKÖLTSÉG                                                                                                                              | 180 500 | 180 500 | 180 500 | 180 500 | 180 500 | 180 500 | 180 500 | 180 500   | 180 500   |           |           |          | 1 624 500 |
| 56. BÉRJARULÉKOK                                                                                                                            |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 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         |
| Eszközberítés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak                                                           |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |
| Üzlethelyiség-bérlés vagy Irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak                                   | 80 000  | 80 000  | 80 000  | 80 000  | 80 000  | 80 000  | 80 000  | 80 000    | 80 000    |           |           |          | 720 000   |
| 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                    |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 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         |
| 327. Posta, üzenet, telefon és egyéb telekommunikációs szolgáltatások                                                                       |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |
| 529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei                                                                                            |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |
| 531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek                                                                                    |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                                                                                            |         |         |         |         |         |         |         |           |           |           |           |          | 0         |

*Handwritten signature*



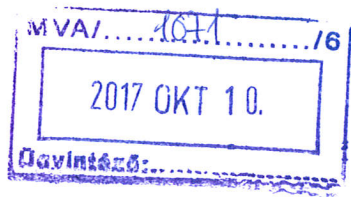
## 10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év

| 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                                                | 121 000  | 121 000  | 126 000  | 131 000  | 131 000 | 131 000  | 131 000  | 131 000   | 136 000   | 396 500   | 1 396 500  | 396 500  | 3 348 500 |
| 113. sor Vagyoni értékű jogok                                             |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 114. sor Szellemi termékek                                                |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések                |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           | 1 000 000  |          | 1 000 000 |
| 143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések                 |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 511. sor Vásárolt anyagok költségei                                       |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 513. sor Egyéb anyagköltség                                               | 9 000    | 9 000    | 9 000    | 9 000    | 9 000   | 9 000    | 9 000    | 9 000     | 9 000     | 9 000     | 9 000      | 9 000    | 108 000   |
| 522. sor Bérleti díjak                                                    |          |          |          |          |         |          |          |           |           | 80 000    | 80 000     | 80 000   | 240 000   |
| 524. sor Javítás, karbantartás költségei                                  |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek     | 7 000    | 7 000    | 7 000    | 7 000    | 7 000   | 7 000    | 7 000    | 7 000     | 7 000     | 7 000     | 7 000      | 7 000    | 84 000    |
| 5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek                          |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                   |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás                                     | 25 000   | 25 000   | 25 000   | 25 000   | 25 000  | 25 000   | 25 000   | 25 000    | 25 000    | 25 000    | 25 000     | 25 000   | 300 000   |
| 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  | 541 500   |
| 551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések     |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 56. Bérjárulékok                                                          |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| 814. Eladott áruk beszerzési értéke                                       | 30 000   | 30 000   | 35 000   | 40 000   | 40 000  | 40 000   | 40 000   | 40 000    | 45 000    | 45 000    | 45 000     | 45 000   | 475 000   |
|                                                                           |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
|                                                                           |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
|                                                                           |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
|                                                                           |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                          |          |          |          |          |         |          |          |           |           |           |            |          | 0         |
| ÖSSZES KIADÁS                                                             | 381 500  | 381 500  | 386 500  | 391 500  | 391 500 | 391 500  | 391 500  | 391 500   | 396 500   | 396 500   | 1 396 500  | 396 500  | 5 693 000 |
| ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +) | 0        | 0        | 0        | 0        | 0       | 0        | 0        | 0         | 0         | 0         | 0          | 0        | 0         |
| NETTÓ CASH-FLOW                                                           | -164 500 | -137 500 | -128 500 | -108 500 | -95 500 | -103 500 | -116 500 | -97 500   | 1 427 278 | -72 500   | -1 072 500 | -72 500  | -742 222  |
| ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                    | 792 222  | 654 722  | 526 222  | 417 722  | 322 222 | 218 722  | 102 222  | 4 722     | 1 432 000 | 1 359 500 | 287 000    | 214 500  | 214 500   |

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:



SZÉCHENYI 2020



Európai Unió  
Európai Szociális  
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Handwritten signature



| 10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év                                                                                                                    |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| További évek                                                                                                                                             | 3. év            | 4. év            |
| Naptári évek                                                                                                                                             | 2019             | 2020             |
| <b>BEVÉTEL</b>                                                                                                                                           |                  |                  |
| NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                                                                                                  | 214 500          | 396 500          |
| Bevétel értékesítésből (nettó)                                                                                                                           | 5 000 000        | 5 200 000        |
| Pénzügyi bevétel                                                                                                                                         |                  |                  |
| Támogatási előleg                                                                                                                                        |                  |                  |
| Támogató által átutalt támogatás                                                                                                                         |                  |                  |
| Egyéb bevétel                                                                                                                                            |                  |                  |
| Kapott (fizetendő) ÁFA                                                                                                                                   |                  |                  |
| <b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                  | <b>5 000 000</b> | <b>5 200 000</b> |
| <b>KIADÁS</b>                                                                                                                                            |                  |                  |
| Elszámolandó költségek összesen                                                                                                                          | 0                | 0                |
| <i>Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)</i>                                                                                                    | 0                | 0                |
| <b>Előkészítési tevékenységek</b><br>(Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)                                                                   | 0                | 0                |
| 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei                                                                                           |                  |                  |
| 531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek                                                                                             |                  |                  |
| <b>Foglalkoztatás</b><br>(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)                                                                | 0                | 0                |
| 54. BÉRKÖLTSÉG                                                                                                                                           |                  |                  |
| 56. BÉRJÁRULÉKOK                                                                                                                                         |                  |                  |
| <b>Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság</b><br>(Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége)<br>5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek |                  |                  |
| <b>Eszközbeszerzés</b><br>(Eszközbeszerzés költségei)                                                                                                    | 0                | 0                |
| 141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések                                                                                                   |                  |                  |
| 143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések                                                                                                    |                  |                  |
| <b>Eszközbérlés</b><br>(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)<br>522. Bérleti díjak                                                            |                  |                  |
| <b>Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés</b><br>(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)<br>522. Bérleti díjak                                   |                  |                  |
| <b>Információs technológia-fejlesztés</b>                                                                                                                | 0                | 0                |
| Eszközbeszerzés költségei<br>(141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)                                                                    |                  |                  |
| Immateriális javak beszerzésének költségei                                                                                                               |                  |                  |
| <b>Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei</b>                                                                                                  | 0                | 0                |
| 113. Vagyoni értékű jogok                                                                                                                                |                  |                  |
| 114. Szellemi termékek                                                                                                                                   |                  |                  |
| <b>Piacra jutás támogatása</b><br>(Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei)<br>5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek                    |                  |                  |
| <b>Képzésben való részvétel</b><br>(Képzéshez kapcsolódó költségek)<br>5296. Oktatás és továbbképzés költségei                                           |                  |                  |
| <b>Tanácsadás igénybevétele</b><br>(Egyéb szakértői szolgáltatás költségei)<br>5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei            |                  |                  |
| <b>Anyagbeszerzés</b><br>(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség)<br>511. Vásárolt anyagok költségei                                            |                  |                  |
| <b>Általános vállalatirányítási tevékenységek</b><br>(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                                                                                                 |                  |                  |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                                                                                                         |                  |                  |

*Orbán Viktor*



| 10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év                                     |           |           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Nem Elszámolandó költségek                                                | 4 818 000 | 4 918 000 |
| 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                                       |           |           |
| 513. sor Egyéb anyagköltség                                               |           |           |
| 522. sor Bérleti díjak                                                    | 1 452 000 | 1 452 000 |
| 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                                     |           |           |
| 531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek              | 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                                       | 600 000   | 700 000   |
|                                                                           |           |           |
|                                                                           |           |           |
|                                                                           |           |           |
| Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA                                          |           |           |
| ÖSSZES KIADÁS                                                             | 4 818 000 | 4 918 000 |
| ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +) | 0         | 0         |
| NETTÓ CASH-FLOW                                                           | 182 000   | 282 000   |
| ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG                                                    | 396 500   | 678 500   |

*Ursula J. J.*

| 10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bevételek és kiadások részletezése                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Beírt karakterek száma: 800                                                                                 | Még beírható karakterek száma: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)        | Az első hónapban csekély bevételre számítok. De a karácsonyi marketing és az év kezdés sokban befolyásolja majd a vendégek döntését. Az újravi fogadalmaknak nagy valószínűséggel nagy hozama lesz. Az év eleji cél az új vendégek megtartása a további hónapokra. Ezek után folyamatosan fogom növelni az órák számát és ezzel a keresletet és a bevételt is. Mikor összegyűlt az árbevételből az általam elképzelés szaunára, megvételével még több keresetre fogok szertteni. Egy kis segítséggel beruházok táplálékkiegészítőre és az árusítását meg is kezdem. Szívesítem továbbá a büfé kínálatát turmixal és sportitalokkal ezzel is szert tenni bevételre. A bevétel időszakos hirtelen megnövekedése továbbá a nyári szezon előtti célkitűzés, valamint a szeptemberre tervezett rendszeres mozgás a nyári pihenés után. |
| Beírt karakterek száma: 642                                                                                 | Még beírható karakterek száma: 158                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben) | Az első részletből szeretném megvenni, pontosabban kiegészíteni a már meglévő, illetve bérelt eszközeimet, újjakkal a több lehetőség szempontjából. Tontos az értékesítés rögzítéséhez a pénztárgép megvásárlása. A kiadásokban tervezni kell havonta 80000 Ft a bérletidíjra. Számolni kell még a havi rezsi költséggel, anyag költséggel, reklám költséggel, valamint kiadásként számolni kell a táplálékkiegészítők beszerzési árával is. Főállású vállalkozó leszek, vállalkozói kivétem havonta 161000 Ft kifizetést jelent. A vállalkozásoknak kötelező bejelentkezni az ipari kamarába ennek költsége évente 5000Ft. Tevékenységet terhelő adó Kata 50000Ft.                                                                                                                                                               |

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.

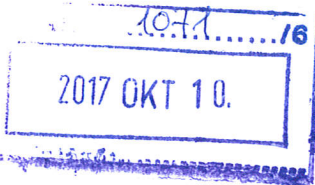
Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan (Excel táblában) benyújtott Üzleti Terv 10.c-Cash-flow 3-4. év munkalapjával pontosan megegyezik.

*[Handwritten signature]*

Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

*[Handwritten signature]*



*[Handwritten text: 1071/16]*



SZÉCHENYI 2020

Európai Unió  
Európai Szociális  
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

*[Handwritten signature]*