

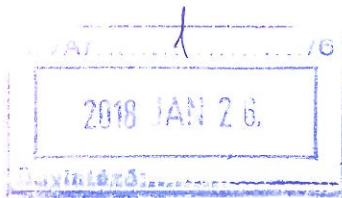
10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év													
1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szept.	Október	November	December	ÖSSZ:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Bevétel értékesítésből (nettó)											350 000	350 000	700 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg											1 500 000		1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel											333 333		333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 183 333	350 000	2 533 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 759 120	196 000	1 955 120
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 583 208	176 400	1 759 608
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. sz. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 000	161 000	322 000
54. BÉRKÖLTSÉG											161 000	161 000	322 000
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek											6 000		6 000
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 557 120	0	1 557 120
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések											1 557 120		1 557 120
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlés (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	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 szolgáltatások költségei) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei											20 000	20 000	40 000
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 000	15 000	30 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek											15 000	15 000	30 000
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
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
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 000	67 000
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												
524. sor Javítás, karbantartás költségei												
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek											17 000	17 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek												
5296. Oktatás és továbbképzés költségei												
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás												
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek KATA											50 000	50 000
54. berköltés												
551. Munkavállalóknak tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések												
56. Bérjuttatások												
614. Eladott áruk beszerzési értéke												
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA												
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 626 120	263 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357 213	87 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357 213	87 000

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:



Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány

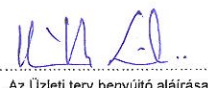


SZÉCHENYI 2020
 Európai Unió
 Európai Szociális
 Alap
 BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

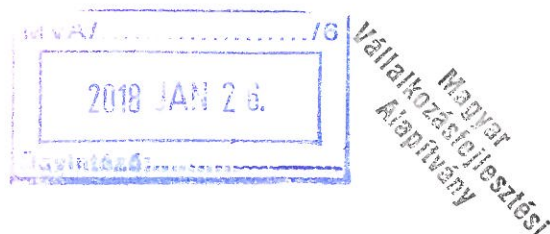
10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év												
2. naptári év 2018.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Naptári hónapok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december
BEVÉTEL												
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	87 000	100	13 200	76 300	189 400	302 500	2 136 100	3 917 795	4 251 395	4 484 995	4 618 595	4 632 195
Bevétel értékesítésből (nettó)	470 000	500 000	550 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	500 000	400 000	300 000	300 000
Pénzügyi bevétel												
Támogatási előleg												
Támogató által átutalt támogatás						1 500 000						
Egyéb bevétel	25 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	1 498 095	50 000	50 000	50 000	30 000	20 000
Kapott (fizetendő) ÁFA												
BEVÉTEL ÖSSZESEN	495 000	550 000	600 000	650 000	650 000	2 150 000	2 098 095	650 000	550 000	450 000	330 000	320 000
KIADÁS												
Elszámolandó költségek összesen	275 500	275 500	275 500	275 500	276 213	0	0	0	0	0	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (50%)	247 950	247 950	247 950	247 950	248 592	0	0	0	0	0	0	0
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)	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	0	0	0	0	0	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500							
56. BÉRJÁRULÉKOK												
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek												
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések												
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések												
Eszközberlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak												
Üzletelhelyiség-bérlés vagy Irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak												
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)												
Immateriális javak beszerzésének költségei												
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékű jogok												
114. Szellemi termékek												
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000							
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5295. 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	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000							
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)	15 000	15 000	15 000	15 000	15 713	0	0	0	0	0	0	0
513. Egyéb anyagköltség												
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	15 000	15 000	15 000	15 000	15 713							
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei												
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek												
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA												

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
Σ	ÖSSZ:											
Nem Elszámolandó költségek	306 400	261 400	261 400	261 400	260 687	316 400	316 400	316 400	316 400	316 400	316 400	316 400
113. sor Vagyon 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						20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
513. sor Egyéb anyagköltség												
522. sor Bérleti díjak												
524. sor Javítás, karbantartás költségei												
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	17 000	17 000	17 000	17 000	16 287	32 000	32 000	32 000	32 000	32 000	32 000	32 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek						20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei												
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	45 000											
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek KATA	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
54. bérköltség	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések												
56. Bérjárulékok	34 400	34 400	34 400	34 400	34 400	34 400	34 400	34 400	34 400	34 400	34 400	34 400
814. Eladott áruk beszerzési értéke												
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA												
ÖSSZES KIADÁS	581 900	536 900	536 900	536 900	536 900	316 400	316 400	316 400	316 400	316 400	316 400	316 400
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszatérítendő ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-86 900	13 100	63 100	113 100	113 100	1 833 600	1 781 695	333 600	233 600	133 600	13 600	3 600
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	100	13 200	76 300	189 400	302 500	2 136 100	3 917 795	4 251 395	4 484 995	4 618 595	4 632 195	4 635 795

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



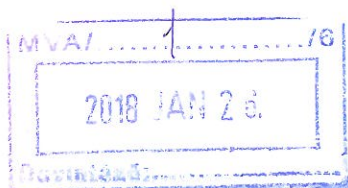
Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	4 635 795	6 556 995
Bevétel értékesítésből (nettó)	5 850 000	6 500 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel	600 000	600 000
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	6 450 000	7 100 000
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		
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 igénybevett szolgáltatások költségei		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	4 528 800	5 618 000
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	240 000	240 000
522. sor Bérleti díjak		
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	156 000	156 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	720 000	720 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei	480 000	500 000
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás		
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	600 000	600 000
54. bérköltség	1 920 000	2 800 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok	412 800	602 000
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	4 528 800	5 618 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	1 921 200	1 482 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	6 556 995	8 038 995



Handwritten signature

Vállalkozási
 Magyar
 Alapítvány