

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év													
1. naptári év 2018.													
Naptári hónapok	1. január	2. február	3. március	4. április	5. május	6. június	7. július	8. augusztus	9. szept.	10. október	11. november	12. december	Σ
<b>BEVÉTEL</b>													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		-27 936	86 564	201 064	315 564	230 064	194 564	1 651 444	1 615 944	1 580 444	1 544 944	1 509 444	
Bevételek értékesítésből (nettó)		450 000	450 000	450 000	250 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	3 700 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg	1 500 000												1 500 000
Támogató által átutalt támogatás						1 500 000							1 500 000
Egyéb bevétel (Cseré 10 %, magántőke)	333 333												333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
<b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>	<b>1 833 333</b>	<b>450 000</b>	<b>450 000</b>	<b>450 000</b>	<b>250 000</b>	<b>300 000</b>	<b>1 800 000</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>7 033 333</b>
<b>KIADÁS</b>													
Elszámolandó költségek összesen	1 786 269	260 500	260 500	260 500	260 500	260 500	244 564	0	0	0	0	0	3 333 333
Elszámolandó költségek támogatásafutalma (80%)	1 607 642	234 450	234 450	234 450	234 450	234 450	220 108	0	0	0	0	0	3 000 000
Elkészítési tevékenységek (Egyéb projekt elkészítéséhez kapcsolódó költség)	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000
5290. KI nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. or. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	20 000												20 000
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	0	0	0	0	0	1 263 500
54. BÉRKÖLTSÉG	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500						1 263 500
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Ügyletekben előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek							7 620						7 620
Eszközbekzerzés (Eszközbekzerzés költségei)	1 485 769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 485 769
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	1 485 769												1 485 769
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	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000						350 000
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbekzerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések)													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 költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5295. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költsége) 5299. KI nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	20 000												20 000
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárlott anyagok költségei	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	6 444						189 444
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 telekommunikáció													0
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 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	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	98 556	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	2 226 056
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							23 556	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	173 556
522. sor Bérleti díjak								50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	250 000
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													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	120 000
531. sor Hatalásági 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	902 500
551. Munkaadókat terhelő járulékok, munkaadók fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
<b>ÖSSZES KIADÁS</b>	1 861 269	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	343 120	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	5 559 389
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>NETTÓ CASH-FLOW</b>	-27 936	114 500	114 500	114 500	-85 500	-35 500	1 456 880	-35 500	-35 500	-35 500	-35 500	-35 500	1 473 944
<b>ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG</b>	-27 936	86 564	201 064	315 564	230 064	184 564	1 651 444	1 615 944	1 580 444	1 544 944	1 509 444	1 473 944	1 473 944

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.

Felnyos Erősebet  
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

Handwritten signature



SZÉCHENYI 2020



Európai Unió  
 Európai Szociális  
 Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Magyar  
 Vállalkozásfejlesztési  
 Alapítvány

10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év													
2. naptári év 2019.													
Naptári hónapok	1 Január	2 Február	3 Március	4 Április	5 Május	6 Június	7 Július	8 Augusztus	9 Szept.	10 Október	11 November	12 December	Σ
<b>BÉVÉTEL</b>													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 473 944	1 438 444	1 402 944	1 367 444	1 331 944	1 296 444	1 260 944	1 225 444	1 189 944	1 254 444	1 318 944	1 383 444	
Bevétel értékesítésből (nettó)	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	400 000	400 000	400 000	400 000	500 000	4 200 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
<b>BÉVÉTEL ÖSSZESEN</b>	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	400 000	400 000	400 000	400 000	500 000	4 200 000
<b>KIADÁS</b>													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elszámolandó költségek támogatásértelme (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elszámoltatási tevékenységek (Egyéb projekt elkészítéséhez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5290. 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	0	0	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG													0
bbb													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Közlésben elírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Észközbekzerzés (Észközbekzerzés 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
Észközbérlés (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
Észközbekzerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések,													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 költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzéssel való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5295. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5289. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei													0
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezszi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelt) ÁFA													0

**10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év**

2. naptári év 2019.	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>Nem Elszámolandó költségek</b>	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	435 500	335 500	335 500	335 500	335 500	4 126 000
113. sor Vagyon 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	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	360 000
522. sor Bérleti díjak	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
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								100 000					100 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	120 000
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	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	2 166 000
551. Munkaadóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
<b>ÖSSZES KIADÁS</b>	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	335 500	435 500	335 500	335 500	335 500	335 500	4 126 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -; visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>NETTÓ CASH-FLOW</b>	-35 500	-35 500	-35 500	-35 500	-35 500	-35 500	-35 500	-35 500	64 500	64 500	64 500	164 500	74 000
<b>ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG</b>	1 438 444	1 402 944	1 367 444	1 331 944	1 296 444	1 260 944	1 225 444	1 189 944	1 254 444	1 318 944	1 383 444	1 547 944	1 547 944

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.

*Fényes Erősebet*  
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

*[Signature]*



Magyar  
 Vállalkozásfejlesztési  
 Alapítvány

2018. ÁPRIL 25.  
 5:18:10

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2020	2021
<b>BEVÉTEL</b>		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 547 944	1 550 254
Bevétel értékesítésből (nettó)	7 100 000	8 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
<b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>	<b>7 100 000</b>	<b>8 000 000</b>
<b>KIADÁS</b>		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
<b>Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG		
56. BÉRJÁRULÉKOK		
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		
Információs technológia-fejlesztés	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)		
Immateriális javak beszerzésének költségei		
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0
113. Vagyoni értékű jogok		
114. Szellemi termékek		
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei		
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (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		
<b>Nem Elszámolandó költségek</b>	<b>7 097 690</b>	<b>6 947 690</b>
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	600 000	650 000
522. sor Bérleti díjak	600 000	600 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	180 000	180 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
5296. Oktatás és továbbképzés költségei	200 000	
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	120 000	120 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	600 000	600 000
54. bérköltség	4 332 000	4 332 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok	465 690	465 690
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
<b>ÖSSZES KIADÁS</b>	<b>7 097 690</b>	<b>6 947 690</b>
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
<b>NETTÓ CASH-FLOW</b>	<b>2 310</b>	<b>1 052 310</b>
<b>ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG</b>	<b>1 550 254</b>	<b>2 602 564</b>

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
<b>Bevételek és kiadások részletezése</b>	
Beírt karakterek száma: 605	Még beírható karakterek száma: 195
<b>A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)</b>	A vállalkozásom nyitó pénzügyi egyenlegét a támogatási összeg előlege, a 1.500.000 forint és a támogatáshoz szükséges önerő 333,333 forint képezi. Fix költségeim: az üzlet bérleti díjja, ami 50.000 forint/hó, KATA 50.000 forint/hó, könyvelő 15.000 forint/hó. A tervezett napi 5 vendéggel, ami havi 120 kezelést jelent, heti 6 munkanappal számolva. A legkeresettebb szolgáltatást alapul véve, a szemöldök formázást és szemöldökfestést (együttesen 1800 Ft) ez havi 216.000 Ft-ot jelent. Ez a bevétel túl is lépi a fedezeti pontomat. Ebből az összegből a fix költségeimet, ami 115.000 Ft rendezni tudom.
Beírt karakterek száma: 279	Még beírható karakterek száma: 521
<b>A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)</b>	Vállalkozásom indítását követően az általam nyújtott szolgáltatásokhoz szükséges eszközbeszerzés összege 1.485.769 Ft. A kozmetikában történő kezelésekhöz az anyagköltségem átlagosan 30.000 forint/hó (változó költség), ez a szolgáltatásaimra való kereslettől függően változik.

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.

*Füzes Erőselet*  
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

*K. V. L.*

518  
 2018 APR 25  
 Dátum: ...



Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány