

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:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	584 021	340 521	163 688	30 188	6 688	33 188	1 509 688	
Bevétel értékesítésből (nettó)								230 000	350 000	350 000	350 000	500 000	1 780 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg					1 500 000								1 500 000
Támogató által átutalt támogatás										1 500 000			1 500 000
Egyéb bevétel (10% önerő, tagi kölcsön)					1 333 333		66 667						1 400 000
Kapott (fizetés) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	2 833 333	0	66 667	230 000	350 000	350 000	1 850 000	500 000	6 180 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	1 950 333	180 500	180 500	280 500	280 500	180 500	280 500	0	3 333 333
Elszámolandó költségek támogatási tartalma (90%)	0	0	0	0	1 755 300	162 450	162 450	252 450	252 450	162 450	252 450	0	3 000 000
Költség/Előfinanszírozási tevékenységek (Egyéb projekt előfinanszírozáshoz kapcsolódó költségek/Előfinanszírozási tevékenységek (Egyéb projekt előfinanszírozáshoz kapcsolódó költségek/Előfinanszírozási tevékenységek	0	0	0	0	80 000	0	0	0	0	0	0	0	80 000
5299. KJ nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek					80 000								80 000
személyi jellegű ráfordítás/Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás/Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás/Foglalkoztatás	0	0	0	0	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500		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
5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek/Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek/Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költsége)/Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés					7 620								7 620
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések					1 682 213								1 682 213
143. Irodai igazgatási berendezések és felszerelések					1 682 213								1 682 213
Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak/Eszközberítés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak/Üzleti helyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)													0
Információs technológia-fejlesztés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések,													0
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei													0
113. Vagyoni értékű jogok													0
114. Szellemi termékek													0
költségek) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek/Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek/Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költsége)									50 000		50 000		100 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei/Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei/Képzéseken való részvétel szolgáltatások költségei/Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költsége) 5299. KJ nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei/Tanácsadás igénybevétele													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei								100 000	50 000		50 000		200 000
tevékenységek (Egyéb általános (rezsi) költség/Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezsi) költség/Általános vállalatirányítási tevékenységek													0
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybevett 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	0	0	0	0	298 979	63 000		83 000	93 000	143 000	93 000	1 423 500	2 260 478
113. sor Vagyoni értékek jövekedése													0
114. sor Szellemi termékek													0
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések					230 979								230 979
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei										50 000		50 000	100 000
513. sor Egyéb anyagköltség									10 000	10 000	10 000	10 000	40 000
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek					8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	64 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (könyvelő)					5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	40 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (GATA, IPA, kamarai fizetési díj, rezsi)					55 000	50 000	50 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	505 000
54. bérköltség												180 500	180 500
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
Kölcsön visszafizetése													0
Tagi kölcsön visszafizetés												1 100 000	1 100 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	2 249 312	243 500	243 500	363 500	373 500	323 500	373 500	1 423 500	5 593 812
ÁFA-egységgel + (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	584 021	-243 500	-176 833	-133 500	-23 500	26 500	1 476 500	-923 500	586 188
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	584 021	340 521	163 688	30 188	6 688	33 188	1 509 688	586 188	688 188

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.

Talács Gábor
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Signature]



2018. ÁPRIL 23.

Magyar Államháztartás
 Vállalkozásfejlesztési Alapkezelő

Talács Gábor
 a programban részt vevő fiatal szignója

10.b) Cash-flow előjelzés 2. év

2 naptári év 2019.													
Naptári hónapok	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szep.	október	november	december	ÖSSZ.
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	586 188	447 688	414 188	375 688	162 188	358 688	595 188	831 688	1 088 188	1 222 488	1 276 988	1 285 488	
Bevétel értékesítésből (netó)	200 000	300 000	350 000	450 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	460 000	460 000	640 000	5 860 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által árutalalt támogatás													0
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	200 000	300 000	350 000	450 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	460 000	460 000	640 000	5 860 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elszámolandó költségek támogatástírtaléma (80%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költségek/Előkészítési tevékenységek Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299. KJ nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. sz. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Személyi jellegű ráfordítás/Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)/Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)/Foglalkoztatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG													0
56. BÉRJARULÉKOK													0
5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek/Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei/Képzéseken való részvétel költségei 5297. Utazás, szállás, étkezés költségei 5298. Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó 5299. KJ nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei Eszközbeszerzés Eszközszállítás	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
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak/Eszközberítés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak/Üzletelhelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)													0
Információs technológia-fejlesztés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 értékő jogok													0
114. Szellemi termékek													0
5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségei/Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségei/Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei/Képzéseken való részvétel költségei 5296. Oktatás és továbbképzés költségei/Képzéseken való részvétel költségei 5297. Utazás, szállás, étkezés költségei 5298. Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó 5299. KJ nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei Tanácsadás Igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatások költségei) 5299. KJ nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei Tanácsadás Igénybevétele Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárlott anyagok költségei Tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség/Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség/Általános vállalatirányítási tevékenységek)													0
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelt) ÁFA													0

10.b) Cash-flow előjelzés 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.
Nem Elszámolandó költségek	338 500	333 500	388 500	663 500	403 500	363 500	363 500	363 500	445 700	403 500	453 500	483 500	5 004 200
113. sor Vegyoni 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	50 000	50 000	70 000	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000	120 000	120 000	170 000	200 000	1 180 000
513. sor Egyéb anyagköltség	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
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	96 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	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
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (könyvelés)	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	60 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IFA, kamarai hozzájárulás, rezszi)	75 000	70 000	105 000	70 000	110 000	70 000	70 000	70 000	112 200	70 000	70 000	70 000	962 200
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. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bejárások													0
814. Eladott árú beszerzési értéke													0
Kétszón visszafizetése				300 000									300 000
Fizeteli (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	338 500	333 500	388 500	663 500	403 500	363 500	363 500	363 500	445 700	403 500	453 500	483 500	5 004 200
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-138 500	-33 500	-38 500	-213 500	198 500	236 500	236 500	236 500	154 300	56 500	6 500	158 500	855 800
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	447 688	414 188	375 688	162 188	358 688	595 188	831 688	1 068 188	1 222 488	1 278 988	1 285 488	1 441 988	1 441 988

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.

Tobiasz János
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

U. H. L.

2019 APR 23

SZÉCHENYI 2020

Európai Unió
 Európai Szociális
 Alap

MAGYARORSZÁG
 KORMÁNYA

BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány

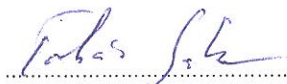
Tobiasz János
 a programban résztvevő vállalat igazgatója

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2020	2021
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 441 988	2 844 988
Bevétel értékesítésből (nettó)	7 000 000	8 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	7 000 000	8 000 000
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
<i>Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)</i>	0	0
(Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)Előkészítési tevékenységek	0	0
(Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)Előkészítési tevékenységek		
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)Foglalkoztatás	0	0
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)Foglalkoztatás		
54. BÉRKÖLTSÉG		
56. BÉRJÁRULÉKOK		
(Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége)Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság		
(Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége)		
5295. Hirdetés, reklám, propaganda		
(Eszközbeszerzés költségei)Eszközbeszerzés	0	0
(Eszközbeszerzés költségei)Eszközbeszerzés		
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)Bérlés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)Eszköz bérlés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)Bérlés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)Eszköz bérlés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)Bérlés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)Eszköz bérlés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)Bérlés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)Eszköz bérlés		
Információs technológia-fejlesztés	0	0
(141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)Eszközbeszerzés költségei		
(141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)Eszközbeszerzés költségei		
Immateriális javak beszerzésének költségei		
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0
113. Vagyoni értékű jogok		
114. Szellemi termékek		
(Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei)5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
(Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei)Piacra lépés támogatása		
(Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei)		
(Képzéshez kapcsolódó költségek)5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
(Képzéshez kapcsolódó költségek)Képzéseken való részvétel		
(Képzéshez kapcsolódó költségek)		
(Egyéb szakértői szolgáltatások költségei)5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
(Egyéb szakértői szolgáltatások költségei)Tanácsadás igénybevétele		
(Egyéb szakértői szolgáltatások költségei)		
(Egyéb szakértői szolgáltatások költségei)5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
(Egyéb szakértői szolgáltatások költségei)Anyagbeszerzés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség)511. Vásárolt anyagok költségei		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség)Anyagbeszerzés		
(Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség)511. Vásárolt anyagok költségei		
(Egyéb általános (rezi) költség)Általános vállalatirányítási tevékenységek	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	5 597 000	6 027 000
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	2 000 000	2 300 000
513. sor Egyéb anyagköltség	130 000	135 000
522. sor Bérleti díjak		
524. sor Javítás, karbantartás költségei	50 000	60 000
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	96 000	96 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	145 000	160 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (könyvelő)	60 000	60 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA, kamarai hozzájárulás, rezsi)	950 000	1 050 000
54. bérköltség	2 166 000	2 166 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bejárulékok		
514. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	5 597 000	6 027 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	1 403 000	1 973 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 844 988	4 817 988

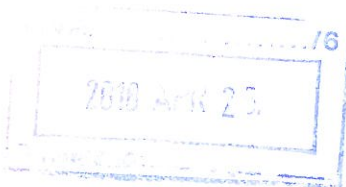
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 771	Még beírható karakterek száma: 29
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A felméréseim alapján és néhány helyszínen való előkelő helyzetemet tekintve sikeresen tudom biztosítani a fent említett számokat. Az első évben szeptemberi értékesítési kezdéssel nagy sikerekre számítok, így az év végén látható bevétel 1.780 ezer forintban értendő bevételt reálisnak tartom. Az ünnepek közeledtével és a rengeteg hosszú hétvégének köszönhetően a megrendelések is és a vásárlások is egyre jobban növekednek. A legnagyobb bevételt a december jelenthet hiszen ott három ünnep is egy azon hónapban van, melynél a legerősebb a karácsony, az árbevételemben a szezonális ingadozást a fagyaltok értékesítése okozza, a fagyj szezon áprilisban indul és októberben ér véget, persze ez időjárás függő, a sütemények tekintetében nem számítok szezonális ingadozásra.
Beírt karakterek száma: 589	Még beírható karakterek száma: 211
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Az elszámolandó költségek tekintetében a szükséges berendezések beszerzése a legnagyobb kiadás, több mint másfél millió Ft, emellett jelentős költséget jelent a marketing, melyre 220 000Ft-ot szánok, ebből 200 ezer Ft-ot szeretnék a támogatás terhére elszámolni. A kötelező foglalkoztatás keretében elszámolt bérköltséget a projekt megvalósítási tartamához igazítva 7 hónapra számoltam el, az idei évre vonatkozó garantált bérminimum összegével havonta, ez összesen 1 263 500 Ft elszámolandó költséget jelent. A nem elszámolható költségek között terveztem a havonta fizetendő Kata összegét.

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.


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:





Vállalkozó
 Aláírás