



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	szeptember	október	november	december	ÖSSZE:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEGE			0	0	0	0	0	0	0	771.338	304.000	241.882	
Bevétel értékesítésből (netto)										400.000	500.000	500.000	1.400.000
Pályázati bevétel													0
Támogatási költség									1.500.000				1.500.000
Támogatási alól átvett támogatás													0
Egyéb bevétel, 10% éves									333.333				333.333
Kapott (közvetlen) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	1.833.333	400.000	500.000	500.000	3.233.333
KIDÁJÁS													
Előzetesen átírt költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	612.667	617.800	312.950	276.583	2.819.760
Előzetesen átírt költségek támogatástalán (80%)	0	0	0	0	0	0	0	0	731.348	559.020	281.821	248.745	1.811.802
Egyszerűsített tevékenységek (Egyéb projektek kivételével) kapcsolódó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	40.000	0	0	0	40.000
5290. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Államigazgatási szolgáltatási díjak, illetékek									40.000				40.000
Foglalkoztatás (Számamagvetéshez kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	161.000	161.500	161.000	161.000	644.000
54. BÉRINDELTSÉG									161.000	161.000	161.000	161.000	644.000
50. BÉRÁRÁVELEK													0
Kiszámlázott tevékenység és nyitvatartás (Kiszámlázott tevékenység kapcsolódó költségek)													0
5290. Híradás, reklám, propagandaköltségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzési költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	276.566	313.800	140.000	0	730.366
141. Üzemeltetési gépek, berendezések, felszerelések									276.500	213.800	140.000		630.300
142. Iradói, számítási berendezések és felszerelések										100.000			100.000
Eszközértékelés (Üzemeltetési gépek, berendezések, felszerelések)													0
522. Díjazati díjak													0
Üzemeltetési gépek, berendezések, felszerelések (Számamagvetéshez kapcsolódó költségek)													0
522. Díjazati díjak													0
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	194.490	0	0	40.000	234.490
Eszközbeszerzési költség (141. Üzemeltetési gépek, berendezések, felszerelések)									194.490			40.000	234.490
Immateriális javak beszerzésének költsége													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költsége	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékő jogok													0
114. Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása (Kiszámlázott tevékenység kapcsolódó költségek)										12.000	12.000		24.000
5290. Híradás, reklám, propagandaköltségek													0
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek)													0
5290. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Támogatási igénybevétele (Egyéb projekt költségei)													0
5290. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költsége													0
Anyagbeszerzés (Számamagvetéshez kapcsolódó anyagköltség)									115.617	120.000	64.363		300.000
531. Visszatérítendő költségek													0
Általános vállalkozási tevékenységek (Egyéb általános jellegű költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	13.000	11.000	11.000	11.000	44.000
513. Egyéb anyagköltség													0
521. Felső nyelven, idegen és egyéb kommunikációs költségek													0
528. Egyéb igénybevett szolgáltatások költsége									5.000	5.000	5.000	5.000	20.000
531. Helyi önkormányzati szolgáltatások díjai, illetékei									6.000	6.000	6.000	6.000	24.000
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0



10.a) Cash-flow előjelzés 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	Szeptember	Október	November	Décember	ÖSSZ	
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	348.418	348.418	348.418	348.418	997.872
113. sor Vagyoni értékű jogok														0
114. sor Szellemi termékek														0
141. sor Utazás (zárt) jegyek, beutazásdíj, felszállások														0
143. sor Irattár, igazgatási berendezés és felszerelések														0
511. sor Vészközlő anyagok költségei														0
513. sor Egyéb anyagköltség														0
522. sor Birtokdíjak														0
524. sor Jevőbeli közzététel költségei														0
527. sor Posta, telefon, távfel- és egyéb telekommunikációs költségek														0
528E. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek														0
528G. Oktató és továbbképzés költségei														0
528H. Egyéb egyébbe vont szolgáltatás														0
531. sor Haviadós igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek, KATA										50.000	50.000	50.000	50.000	200.000
54. bérlőköltség										80.500	80.500	80.500	80.500	322.000
551. Munkaadókat illelő tagdíjak fizetett személyi jellegű költségek														0
56. Befizetések										18.818	18.818	18.818	18.818	75.672
614. Előrelv. árak beszerzése előre										100.000	100.000	100.000	100.000	400.000
														0
														0
														0
														0
Fizetési közzétételről ÁFA														0
ÖSSZEKÖZÍTÉS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.062.025	867.218	562.458	575.801	3.017.457
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA ezentúl -, visszatérítendő ÁFA ezután +)	0	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	771.308	-467.218	-67.458	-25.801	215.881
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	771.308	304.090	241.632	215.831	216.881

Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv ESZA szereplő terhére elszámolandó költségek sorában csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolandó költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kielőbbség szerepelte a program ben jelzett listán.
 Jelen Cash-flow terv a jóváhagyásra elektronikusan (Excel táblában) benyújtott Üzleti Terv 10.a-Cash-flow 1. év munkalapjával pontosan megegyezik.

[Handwritten signature]
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása

[Handwritten signature]



MVA/...107.F.../16
 2017 OKT 16.
 [Stamp]

Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

[Handwritten signature]
 a programban részt vevő fiatal szignója



10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év													
2. naptári év 2018.													
Naptári hónapok	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	ÖSSZE
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEGEZŐ	215.000	266.822	-327.590	1.317.951	1.479.992	1.664.833	1.922.014	2.152.115	2.376.156	2.626.197	2.694.238	2.742.270	
Bevétel értékesítésből (reál)	500.000	600.000	600.000	600.000	700.000	700.000	700.000	700.000	600.000	600.000	500.000	500.000	7.300.000
Pályázati bevétel													0
Támogatási költség													0
Támogatás által szűkített támogatás			1.500.000										1.500.000
Egyéb bevétel													0
Kapott kölcsön(ök) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	500.000	600.000	2.100.000	600.000	700.000	700.000	700.000	700.000	600.000	600.000	500.000	500.000	8.800.000
KIADÁS													
Előzetes kiadások összesen	187.500	812.553	163.500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.313.553
Előzetes kiadások támogatástartalma (50%)	187.500	812.553	174.150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.182.186
Előzetes kiadások költségek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költségek)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5390.30 nem egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531 nem költségigényelt szolgáltatások díjai, költségei													0
Felújítások (Egyéb megvalósítások kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	180.500	180.500	180.500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	541.500
54 BÉRBEVÉTELEK	180.500	180.500	180.500										541.500
54 BÉRBEVÉTELEK													0
Külföldi kiküldetés és nyitólátogatás (Külföldön eltöltött nyitólátogatás költségei) 5205. Hirdetés, reklám, promóciós költségek			6.000										6.000
Értékpapírszerzés (Értékpapírszerzés költségei)	0	570.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	570.000
141. Üzemi (üzemi gépek, berendezések, felújítások)		570.000											570.000
143. Irányi támogatás berendezések és felújítások													0
Értékpapírszerzés (Értékpapírszerzéshez kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Ültetvénytelepítés vagy ültetvénytelepítés (Ültetvénytelepítéshez kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapírszerzés költségei (141. Üzemi (üzemi gépek, berendezések, felújítások))													0
Információs technológia-fejlesztés költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113. Vagyoni értékek jogai													0
114. Szellemi jogok													0
Piacra lépés támogatása (Ültetvénytelepítés, környezetvédelmi támogatások) költségei 5205. Hirdetés, reklám, promóciós költségek													0
Külföldön való részvétel (Külföldön való részvétel költségei) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei		175.000											175.000
Támogatás igénybevétele (Egyéb eszközök beszerzése költségei) 5299.30 nem egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagszerzés (Egyéb megvalósítások kapcsolódó anyagszerzés) 531. Utazás költségei													0
Általános vállalatirányítás: tevékenységek (Egyéb költségek (reál) költségei)	7.000	7.000	7.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek													0
530. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei													0
531. Hirdetés, reklám, promóciós költségek	7.000	7.000	7.000										21.000
Pályázati előkészítéssel ÁFA													0

10.b) Cash-flow előjelzés 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	szeptember	október	november	december	ÖSSZ.
Nem Elszámolandó költségek	261 458	261 458	261 458	441 858	511 958	441 858	441 858	511 858	441 858	441 858	441 858	511 858	4 872 000
113. sor Vagyoni értékő jogok													0
114. sor Értékpapírok													0
141. sor Üzem- (adati) gépek, berendezések, felszerelések													0
145. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Várakozó anyagok, költségek													0
513. sor Egyéb anyagok/anyag					70 000			70 000					210 000
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Járások, kifizetésre kötelesek													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb társasági kommunikációs költségek													0
528B. sor Hirdetés, reklám, promóciós költségek													0
529B. Csalás és továbbképzési költségek													0
529B. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Munkaadó igazgatási, szociális adói, Belsőék, 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	600 000
54. bérletdíj	80 250	80 250	80 250	170 750	279 750	279 750	279 750	279 750	279 750	279 750	279 750	279 750	2 707 500
551. Munkaadóknak, tagoknak fizetés személyi juttatásai													0
56. Bérjeltekint	21 200	21 200	21 200	21 200	21 200	21 200	21 200	21 200	21 200	21 200	21 200	21 200	254 500
814. Előrel. árak beszerzési értéke	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	1 200 000
Fizetett (kiszármaztatott) ÁFA													0
ÖSSZES MŰVADÁS	448 858	1 154 817	454 858	441 858	511 958	441 858	441 858	511 858	441 858	441 858	441 858	511 858	6 266 361
ÁFA-egység + (fizetendő ÁFA esetén -; visszatérítendő ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	51 041	-594 017	1 645 041	188 041	188 041	258 041	258 041	188 041	188 041	158 041	58 041	-11 858	2 514 430
ZÁRÓ PÉNZÜMVI EGYENLEGO	266 927	-327 880	1 317 851	1 475 892	1 624 933	1 623 074	2 180 115	2 368 156	2 526 167	2 684 238	2 742 279	2 730 320	2 730 320

Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv **ESZA tervet lezárta** előirányozott költségek sorában csak a GINOP-5.2.2 felhívás szerinti elszámoltató költségek szerepelnek, melyeket a pályázati kiíróprogramjában 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.

[Handwritten signature]
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]

MVAI. 1097/16
 2017 OKT 16.
 Csalásügyi



Magyar Vállalkozófejlesztési Alapítvány

10.c) Cash-flow előjelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2.730,320	4.967,812
Bevétel értékesítésből (nettó)	8.041,000	9.400,000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	8.041,000	9.400,000
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (80%)	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. BÉRJÁRULEKOK		
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		
Eszközberítés (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 (reza) 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 (visszaigényelt) ÁFA		

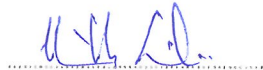
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	5,803,508	5,903,508
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek:		
141. sor Üzem- (üzemi) gépek, berendezések, felszerelések		
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
511. sor Vásárolt anyagok költségei	200,000	300,000
513. sor Egyéb anyagköltség		
522. sor Bérleti díjak		
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	50,000	50,000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	100,000	100,000
531. sor Halásági Igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek, KATA	750,000	750,000
54. bérköltség	3,249,000	3,249,000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Berjárulékok	254,508	254,508
814. Eladott áruk beszerzési értéke	1,200,000	1,200,000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	5,803,508	5,903,508
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTO CASH-FLOW	2,237,492	3,496,492
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	4,967,812	8,464,304

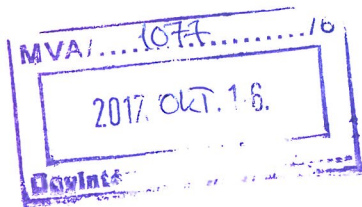
10.c) Cash-flow előjelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 548	Még beírható karakterek száma: 252
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A pályázati pénz előlegéből (1.500.000Ft) megkezdjük a munkálatokat. Először 2017. októberében várunk munkánkából adódó bevételt, mely reményeink szerint eléri a 400.000Ft-ot. A következő hónapokban 500.000Ft-os árbevétel várunk, majd a 2018.-as év májusától számunk nagyobb árbevételre a nyári időszakra, mivel a felújítások miatt ebben az időszakban nagyobb a kereslet villanyszerezési munkálatokra. A 2018-as évvégét legalább 7.300.000 Ft bevétellel fogjuk zárni. 2019-ben évvégén 6.041.000 Ft bevételt várunk, 2020-ban pedig 9.400.000 Ft-ot.
Beírt karakterek száma: 800	Még beírható karakterek száma: 0
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A kezdeti időszakban 1.797.780 Ft-ot lervezünk beruházni különböző tárgyi eszközökre, mely tartalmaz kis és nagyértékű eszközöket egyaránt. Az ügyvédi költség egyszeri kiadás jelent kb. 40.000 Ft. A bér és járulékok költsége 2017-ben 161.000+80.500 Ft/hó, 2018-tól 180.500+90.250 Ft/hó, a munkaadót terhelő járulékok 2017-ben havi 18.918 Ft, 2018-tól havi 21.209 Ft. KATA adózási forma keretein belül havi szinten 50.000 Ft befizetés történik az állam felé. A rezsiköltség 31.000 Ft/hó, 2018-tól 32.000/hó. A könyvelői díj 8.000 Ft/hó-ban realizálódik, januártól a könyvelési feladatot én látom el. Marketing célra 24.000 Ft-ot fogunk költeni. Februárban egy képzésre is beruházunk, melynek célja a tágabb körökben való kiterjeszkedés a szakmán belül Erősáramú berendezések felülvizsgálatáról van szó.

Aláírással igazolom, hogy a fenti Cash-flow terv ESZA keret terhére elszámolható költségek sorában csak a GINOP-5.2.3 felhívás szerinti elszámolható költségek szerepelnek, melyeket a pályázat kiáltóprogramjában 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:





Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány

