

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 PENZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bevétel értékesítésből (nettó)												180 000	180 000
Penzügyi bevétel													0
Támogatási előleg												1 500 000	1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel (10% önerő)												333 333	333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 013 333	2 013 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 923 802	1 923 802
Elszámolandó költségek támogatástartalma (30%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 731 422	1 731 422
Efektív árú tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költségek)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299 Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531 Hatosági igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 500	80 500
54 BÉRKÖLTSÉG												80 500	80 500
56 BÉRJÁRULEYOK													0
Kötelező lájkfizetés és nyilvántartás (Kötelezően előírt nyilvántartás biztosítások költsége) 5295 Hirdetés, reklám, propaganda költségek												7 620	7 620
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 835 682	1 835 682
141 Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések												1 835 682	1 835 682
143 Inzider, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522 Bérlési díjak													0
Üzleti helyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522 Bérlési díjak													0
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141 Üzemi (üzlet))													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 (rezsi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
513 Egyéb anyagköltség													0
527 Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs													0
529 Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531 Hatosági igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszatérítendő) 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	Σ	
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	0	0	0	80 000	80 000
113 sor Vegyoni értékű ingók														0
114 sor Szellemi termékek														0
141 sor Üzemi (üzleth) gépek, berendezések, felszerelések														0
143 sor Irodai igazgatási berendezések és felszerelések														0
511 sor Vásárolt anyagok költségei												5 000		5 000
513 sor Egyéb anyagköltség														0
522 sor Berleti díjak												30 000		30 000
524 sor Javítás, karbantartás költségei														0
527 sor Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek												10 000		10 000
5295 sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek												10 000		10 000
5296 Országos és továbbképzés költségei														0
5299 Egyéb igénybe vett szolgáltatás														0
531 sor Hálózati igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek (KATA)												25 000		25 000
54 bérköltség														0
551 Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések														0
56 Bányajáradék														0
814 Eladott eszköz beszerzése előle														0
														0
														0
														0
Fizetést (visszaigényelhető) ÁFA														0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 003 802	2 003 802
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTO CASH-FLOW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 531	9 531	
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 531	9 531	

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.

[Handwritten signature]

Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]





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	Σ
	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜG YIEG YENLEGE	9 531	39 281	89 031	127 261	257 031	436 781	1 298 511	1 578 261	1 858 011	2 137 761	2 367 511	2 547 261	
Bevétel értékesítésből (neto)	200 000	220 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	450 000	450 000	400 000	350 000	350 000	4 170 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg						1 500 000							1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel													0
Kapott (felendítő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	200 000	220 000	250 000	300 000	350 000	1 900 000	450 000	450 000	450 000	400 000	350 000	350 000	5 670 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	90 250	90 250	90 250	90 250	90 250	958 270	0	0	0	0	0	0	1 409 520
Elszámolandó költségek támogatás tartalma (90%)	81 225	81 225	81 225	81 225	81 225	862 443	0	0	0	0	0	0	1 268 568
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 Hatalósági igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyjellegű ráfordítás)	90 250	90 250	90 250	90 250	90 250	90 250	0	0	0	0	0	0	541 500
54 BÉRKÖLTSÉG (mellékelés)	90 250	90 250	90 250	90 250	90 250	90 250							541 500
56 BÉR JÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Közzététel előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5205 Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzési költségei)	0	0	0	0	0	868 020	0	0	0	0	0	0	868 020
141 Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések						868 020							868 020
143 Irányi 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													0
Információ technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzési költségei (141 Üzemi (üzleti) berendezések)													0
Immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113 Vagyoni értékek jogok													0
114 Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5205 Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5206 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 anyagi költség) 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 anyagi költség													0
527 Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikáció													0
529 Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531 Hatalósági igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelt) ÁFA													0

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	júnus	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ.
Nem Elszámolandó költségek	80 000	80 000	121 500	80 000	80 000	80 000	170 250	170 250	170 250	170 250	170 250	170 250	1 543 000
113. sor Vagyon értékű jogok													0
114. sor Szellemi lelmékek													0
141. sor Üzemi (üzlet) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei	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
513. sor Egyéb anyagköltség													0
522. sor Bérleti díjak	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
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs 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
5295. sor Hirdetés, reklám, propagandaköltségek	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
5298. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Helyiségi igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA)	25 000	25 000	66 500	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	341 500
54. berkötség							90 250	90 250	90 250	90 250	90 250	90 250	541 500
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett szánély jellegű kifizetések													0
56. Bepárlékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszargénelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	170 250	170 250	211 750	170 250	170 250	1 038 270	170 250	170 250	170 250	170 250	170 250	170 250	2 952 520
ÁFA-egyenleg +1- fizetendő ÁFA esetén -; vizsgálénelhető ÁFA esetén -)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	29 750	49 750	38 250	129 750	179 750	861 730	279 750	279 750	279 750	229 750	179 750	179 750	2 717 480
ZÁRO PENZÜGYI EGYENLEG	39 281	89 031	127 281	257 031	436 781	1 298 511	1 578 261	1 858 011	2 137 761	2 367 511	2 547 261	2 727 011	2 727 011

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 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... 1236... 16
2017 NOV 28



[Faint handwritten text]

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PENZUGYI EGYENLEG	2 727 011	3 278 011
Bevétel értékesítésből (nettó)	4 500 000	5 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	4 500 000	5 000 000
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		
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 (rezszi) 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 (visszagényelhető) ÁFA		



10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	3 949 000	4 156 000
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek:		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	300 000	400 000
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
511. sor Vásárolt anyagok költségei	60 000	60 000
513. sor Egyéb anyagköltség		
522. sor Bérleti díjak	400 000	450 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei	100 000	150 000
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	120 000	120 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	120 000	120 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás		
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, IPA)	683 000	690 000
54. bérköltség (teljes állás)	2 166 000	2 166 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok		
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	3 949 000	4 156 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	551 000	844 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	3 278 011	4 122 011



10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 697	Még beírható karakterek száma: 103
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A 3. év (2019) adatait a "működési terv", az "Árazás, értékesítés" és a "Cash-flow 1. év" táblázatban leírt adatok alapján jegyeztem le. A bevételek a főtevékenységből és a kiegészítő tevékenységből származnak. A bevételek alapja: Esküvői videó: átlagos egységár 150000 Ft, átlagos ügyfélszám 12 fő, Rendezvény videó: Átlagos egységár 180000Ft Átlagos ügyfélszám 12 fő. Videóklipp: átlagos egységár 300000 Ft, átlagos ügyfélszám 3 fő. Egyéb videós szolgáltatások ára 140000 Ft. A következő üzleti évben (2020) arányosan növekszik az ügyfélszám, így a négy szolgáltatás árbevétele 5000000 Ft. 2020-ban kisebb mértékű növekedés várható az ügyfélszámában. A két évben az egységárakat növelni fogom.
Beírt karakterek száma: 659	Még beírható karakterek száma: 141
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Állandó költségek: Hatósági díjak: 300000Ft, iparüzési adó: 80000-900000Ft, Bérleti díj:400000Ft, Új eszközök vásárlása: 300000Ft, Javításokra szánt költség: 100000Ft, Telekommunikáció: 120000Ft, Hirdetések: 1200000Ft, Valamint a bérköltségek kifizetése amiről teljes állásban: 2166000Ft. Így jön össze az összes kiadás melynek költsége: 3589000Ft. A 2020-as Évből már szeretnék több pénzt fordítani új eszközök beszerzésére: 400000Ft, számítók bérleti díj emelkedésére: 450000Ft, valamint javításokra és karbantartásra is nagyobb összeget fordítani: 150000Ft. Így a 2020-as kiadás növekszik az előző évhez képest de úgy gondolom ezek elengedhetetlen kiadások.

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:




