



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 ÖSSZ:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZLÉGI EGYENLEG		0	0	0	0	291 730	330 230	368 730	317 017	355 517	794 017	132 517	
Bevétel értékesítésből (nettó)						300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	2 100 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg					1 499 850								1 499 850
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel/Onero 10%, tagi kölcsön)					333 000					400 000			733 000
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	1 832 850	300 000	300 000	300 000	300 000	700 000	300 000	300 000	4 332 850
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	1 460 120	180 500	180 500	270 713	180 500	180 500	880 500	0	3 333 333
Elszámolandó költségek támogatásafartakra (90%)	0	0	0	0	1 314 108	162 450	162 450	243 642	182 450	162 450	792 450	0	3 000 000
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt elkészítéséhez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5299 Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költsége													0
531 sz Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	0	1 263 500
54 BÉRKÖLTSÉG (vállalkozói kivét)					180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500		1 263 500
56 BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek					7 620								7 620
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költsége)	0	0	0	0	412 000	0	0	0	0	0	0	0	412 000
141 Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések													0
143 Irodai igazgatási berendezések és felszerelések					412 000								412 000
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Üzletelhelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak					600 000								600 000
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések,													0
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	260 000	0	0	0	0	0	0	0	260 000
113. Vagyoni értékű jogok					40 000								40 000
114. Szellemi termékek					220 000								220 000
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek								90 213					90 213
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költsége) 5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei											700 000		700 000
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség) 511. Vásárolt anyagok költségei													0
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb átkalános (rezszi) 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. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0

Lezárva: 2018.04.11. 14:10Munkalap: 10.a-Cash-flow 1. évFájlnev: Irfarkas.Sandor.Mihaly..Miskolc..2018-03-28..ÜT-3INOP-5.2.1-11 szignója

Sandor Sandor

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	81 000	81 000	81 000	81 000	81 000	81 000	81 000	362 215	929 215
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 anyagok költség					2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	16 000
522. sor Bérleti díjak												85 715	85 715
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek												15 000	15 000
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	80 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, Rzs)					69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	552 000
54. bérköltség												180 500	180 500
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
614. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	1 541 120	261 500	261 500	351 713	261 500	261 500	961 500	362 215	4 262 546
ÁFA-egyenleg +/- (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	291 730	38 500	38 500	-51 713	38 500	438 500	-661 500	-62 215	70 302
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	291 730	330 230	368 730	317 017	355 517	794 017	132 517	70 302	70 302

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

Sándor Sándor
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Signature]

SZÉCHENYI 2020

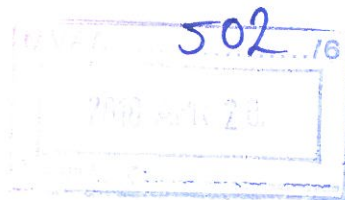


Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány



10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év													
2. naptári év 2019.	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	70 302	8 802	1 547 152	1 585 652	1 624 152	1 662 652	1 701 152	1 739 652	1 478 152	1 966 652	1 655 152	1 743 652	
Bevétel értékesítésből (nettó)	300 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	450 000	450 000	450 000	450 000	4 900 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által átutalt támogatás		1 499 850											1 499 850
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	300 000	1 899 850	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	450 000	450 000	450 000	450 000	6 399 850
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Előkészítési 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 -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. BÉRKOLTSÉG													0
56. BÉRJARULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295 Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés 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
Eszközberítés (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)													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 (reza) 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. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0

Sandor Sándor

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:
Nem Elszámolandó költségek	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	4 638 000
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szeletem termékek													0
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. sor Iródai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei													0
513. sor Egyéb anyagköltség	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000
522. sor Bérleti díjak	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	1 020 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda 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
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 (KATA, Rezszi)	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000	828 000
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. Munkaadókat, tagokat fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
tagi kölcsön visszafizetése								300 000					300 000
													0
													0
													0
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	361 500	661 500	361 500	361 500	361 500	361 500	4 638 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszatérítendő ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-61 500	1 538 360	38 500	38 500	38 500	38 500	38 500	-261 500	88 500	88 500	88 500	88 500	1 761 850
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	8 802	1 547 162	1 585 662	1 624 162	1 662 662	1 701 162	1 739 662	1 478 162	1 566 662	1 655 162	1 743 662	1 832 162	1 832 162

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.

Farkas Sándor
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

M. H. A. D.

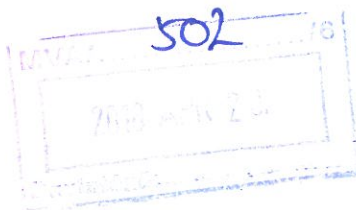
SZÉCHENYI 2020



Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFÉKTETÉS A JÖVŐBE




Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	4 338 000	4 338 000
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	24 000	24 000
522. sor Bérleti díjak	1 020 000	1 020 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Postá, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	180 000	180 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	120 000	120 000
531. sor Hatosági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek(KATA, Rezszi költség)	828 000	828 000
54. bérköltség	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	4 338 000	4 338 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	1 162 000	2 162 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 994 152	5 156 152

Farkas Sándor

10.c) Cash-flow előjelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 686	Még beírható karakterek száma: 114
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	2020-ban azért lesz alacsonyabb az adózott nyereség, mert 2019-ben a bevételeimet növeli a támogatási összeg. A cash flow szerint a 2020-as éves árbevétel a szolgáltatásokból 5.500.000 ft, amely havi kib. 450.000 ft-os árbevételt jelent. A tervezett bevételeim a megrendelések számától függök, de terveim szerint szeretnék hosszútávú szerződéseket kötni partnerekkel amelyekből az elvégzett munka (pl. webshop üzemeltetése) havi rendszerességgel kerül kifizetésre. Egy sikeres marketing kampány végrehajtása után a megrendelések száma jelentősen nőni fog, így az árbevétel is magasabb lesz. Egyéb bevételi forrást (pl. hitel felvétele, kockázati tőke befektető) nem kívánok alkalmazni.
Beírt karakterek száma: 718	Még beírható karakterek száma: 82
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	2020-ban a Cash Flow szerinti kiadások mértéke összesen 4.338.000 ft. Ennek jelentős részét, 2.166.000 ft-ot a bérköltség teszi ki. Emellett a hatályos jogszabályok szerint KATA-s adózóként havi 50.000 ft adót, illetéket kell befizetni, ez éves szinten 600.000 ft. Jelentős kiadás emellett az irodahelyiség bérlete havi 85.000 ft-ért, ami mindösszesen 1.020.000 ft, plusz rezsiköltségek (havi 19.000 ft), összesen 228.000 ft. Egyéb igénybe vett szolgáltatás a könyvelő díja, ami 10.000 ft/hó, éves szinten 120.000 ft. Marketingre 180.000 ft-ot tervezek költeni, ez magába foglalja az online felületeken (Facebook, Instagram) a megjelenést, hirdetését. A fennmaradó 24.000 ft egyéb anyagköltséget (pl. papírt) jelent.

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:





**Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány**

