

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 PÉNZÜGYI EGYENLEG													
Bevétel értékesítésből (nettó)													0
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel: saját forrás													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elszámolandó költségek támogatástartalma (80%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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. Irodai igazgatási, szolgálati díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54. BÉRKÖLTSEG													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
Eszközbérlés (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
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések (előrejelzés)													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 költsége) 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 (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 telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0

Lezárva: 2018.01.08. 16:31

19/26

Munkalap: 10.a-Cash-flow 1. év

Fájlnév: Jurecska Márk_Miskolc_2017.06.29_ÜT_GINOP522_EMGY

Jurecska Márk

a programban részt vevő fiatal szignója

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év													
1. naptári év 2017.													
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
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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													0
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
627. sor Posta, telefon, internet és egyéb telekommunikációs költségek													0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
54. bérköltség													0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 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.

Jurecska Márk
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

Miskolc



ki-839-1/2017
 2017-08-10-én

Jóváhagyott ÜT felülvizsgálata

Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

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 PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	283 333	393 589	489 973	586 357	682 741	779 125	875 509	2 465 893	2 562 277	2 658 661	2 755 045	
Bevétel értékesítésből (nettó)		1 089 000	1 089 000	1 089 000	1 089 000	1 089 000	1 089 000	1 089 000	1 089 000	1 089 000	1 089 000	1 089 000	11 979 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg		1 500 000											1 500 000
Támogató által átutalt támogatás								1 500 000					1 500 000
Egyéb bevétel saját forrás	333 333												333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA	0	294 030	294 030	294 030	294 030	294 030	294 030	294 030	294 030	294 030	294 030	294 030	3 234 330
BEVÉTEL ÖSSZESEN	333 333	2 883 030	1 383 030	1 383 030	1 383 030	1 383 030	1 383 030	2 883 030	1 383 030	1 383 030	1 383 030	1 383 030	18 546 663
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	50 000	1 831 443	343 315	339 315	265 315	159 315	159 315	165 315	0	0	0	0	3 333 333
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	45 000	1 648 299	308 984	305 384	256 784	143 384	143 384	148 784	0	0	0	0	3 000 000
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költségek)	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000
5295. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	50 000												50 000
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	159 315	159 315	159 315	159 315	159 315	159 315	159 315	0	0	0	0	1 115 205
54. BÉRKOLTSÉG		129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000					903 000
56. BÉRJÁRULEKOK		30 315	30 315	30 315	30 315	30 315	30 315	30 315					212 205
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek								6 000					6 000
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	1 426 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 426 128
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		1 426 128											1 426 128
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Üzlethelyiség-bérlet vagy irodabérlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak		150 000	150 000	150 000	96 000								546 000
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)													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		60 000											60 000
Képzésben való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Támogatásos 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 (szazi) költség)	0	36 000	34 000	30 000	30 000	0	0	0	0	0	0	0	130 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Postai, telefont, telex és egyéb telekommunikációs költségek		12 000	12 000	15 000	15 000								54 000
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		12 000	15 000	15 000	15 000								57 000
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		12 000	7 000										19 000
Fizetett (visszaigényelhető) 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	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ.
Nem Elszámolandó költségek	13 500	1 033 496	798 881	802 881	822 861	982 881	982 881	982 881	1 142 196	1 142 196	1 142 196	1 142 196	10 989 046
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		274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	274 000	3 014 000
513. sor Egyéb anyagköltség													0
522. sor Berleti díjak					54 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	1 104 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		3 000	3 000			15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	111 000
529S. 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	165 000
529G. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás		3 000				15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	108 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		73 000	78 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	916 000
54. bérköltség		232 000	232 000	232 000	232 000	232 000	232 000	232 000	361 000	361 000	361 000	361 000	3 068 000
551. Munkaadókat terhelő, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok		47 301	47 301	47 301	47 301	47 301	47 301	47 301	77 616	77 616	77 616	77 616	641 571
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA	13 500	386 195	149 580	149 580	115 560	149 580	149 580	149 580	149 580	149 580	149 580	149 580	1 861 475
ÖSSZES KIADÁS	63 500	2 864 939	1 142 196	1 142 196	1 108 176	1 142 196	1 142 196	1 148 196	1 142 196	1 142 196	1 142 196	1 142 196	14 322 379
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén - visszaigényelhető ÁFA esetén +)	13 500	92 165	-144 450	-144 450	-178 470	-144 450	-144 450	-144 450	-144 450	-144 450	-144 450	-144 450	-1 372 856
NETTÓ CASH-FLOW	283 333	110 256	96 384	96 384	96 384	96 384	96 384	1 590 384	96 384	96 384	96 384	96 384	2 851 429
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	283 333	393 589	489 973	586 357	682 741	779 125	875 509	2 465 893	2 562 277	2 658 661	2 755 045	2 851 429	2 851 429

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.

Jurecska Márk
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]



KE-833-1/2017.

2017-08-10-en jóváhagyott

út felülvizsgálata

Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapfelügyelő

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 851 429	7 358 037
Bevétel értékesítésből (netto)	18 510 000	21 597 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA	4 418 062	4 624 831
BEVÉTEL ÖSSZESEN	22 928 062	26 221 831
KIADÁS		
Elszámolandó költségek összesen	0	0
<i>Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)</i>	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 (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		
Nem Elszámolandó költségek	16 363 192	17 129 002
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	1 000 000	1 000 000
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
511. sor Vásárolt anyagok költségei	3 618 000	3 979 000
513. sor Egyéb anyagköltség		
522. sor Bérteti díjak	1 980 000	2 172 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei	300 000	350 000
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	240 000	240 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	240 000	240 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	240 000	240 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	1 122 000	1 122 000
54. bérköltség	4 332 000	4 332 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok	931 392	931 392
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA	2 359 800	2 522 610
ÖSSZES KIADÁS	16 363 192	17 129 002
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	-2 058 262	-2 102 221
NETTÓ CASH-FLOW	4 506 608	6 990 608
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	7 358 037	14 348 645

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 598	Még beírható karakterek száma: 202
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Fedezeti pontnak a 2018-as évben 1089000 Ft-ot realizáltam, ami ennek hatására a minimális bevétel elérése érdekében minimum 140 ember napi fogyasztását jelenti. A bevételeim 33%-a Éttermi, mozgó vendéglátásból, 29%-a Italszolgáltatásból, 35%-a M.n.s. egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenységből, 3%-a Fénymásolás, egyéb irodai szolgáltatásból tevődik össze. A következő években a fogyasztói kör növelésével és az inflációval számolva 2019-ben 1851000 Ft-os, 2020-ban 21597000 Ft-os bevételt kalkulálok. A bevételem csak értékesítésből származik további bevételi forrást egyelőre nem tervezek.
Beírt karakterek száma: 691	Még beírható karakterek száma: 109
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A vállalat működéséhez a nettó 1426128 Ft értékű eszközök beszerzése a legfontosabb. Ebből 1304133 Ft a 100000 Ft alatti értékű eszközök, a maradék 121995 Ft a 100000 Ft feletti értékű eszköz. A kiadásaim, ráfordításaim a kezdeti időszakban 1142196 Ft, ezt a fedezeti pontot kell figyelemmel kísérem. A működésem során fizetnem kell havi 150000 Ft bérleti díjat, 130000 Ft általános vállalatirányítási tevékenységek díjait, az alkalmazottaknak és magamnak is fizetek 2018-tól 180500 Ft bruttó bérköltséget és járulékait, a 274000 Ft alapanyag költséget. A későbbiekben az alapanyag költségei egyenesen arányosan növekednek a fogyasztók létszámának növekedésével. Más kiadásokat nem tervezek.

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.

Jurecska Márk
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató
 hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]



Vállalkozási
 Aláírási
 Munkalap

11. Eredménykimutatás

Működési évek		2017.	2018.	2019.	2020.
I.	Értékesítés nettó árbevétele	0	13 068	18 510	21 597
II.	Aktívált saját teljesítmények értéke				
III.	Egyéb bevételek		6 567	4 418	4 624
05.	Anyagköltség		3 014	3 618	3 979
06.	Igénybevett szolgáltatások értéke		3 320	4 122	4 528
06./1	Tanácsadás				
06./2					
...					
07.	Egyéb szolgáltatások értéke				
8.	Eladott áruk beszerzési értéke				
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke				
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05-09. sorok)	0	6 334	7 740	8 507
10.	Bérek		3 971	4 332	4 332
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések				
12.	Bérfelrakások		853	931	931
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10-12. sorok)	0	4 824	5 263	5 263
VI.	Értéksökkenési leírás		124	93	62
VII.	Egyéb ráfordítások				
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+II+III+IV-V+VI-VII. sor)	0	8 353	9 832	12 389
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei				
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai				
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX. sor)	0	0	0	0
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+A+B. sor)	0	8 353	9 832	12 389
X.	Adófizetési kötelezettség		1 861	2 695	2 891
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+C-X. sor)	0	6 492	7 137	9 498