

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 EGYENLEGO		0	0	0	0	0	0	0	0	1 624 333	6 634	27 634	
Bevétel értékműveleiből (netó)									110 000	350 000	350 000	350 000	1 160 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg									1 500 000				1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel SAJÁT FORRÁS									333 333				333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	1 943 333	350 000	350 000	350 000	2 993 333
KIADÁS													
Előszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	239 000	1 877 699	239 000	239 000	2 594 699
Előszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	215 100	1 689 929	215 100	215 100	2 335 229
Előirányozott tevékenységek (Egyéb projekt előirányozáshoz kapcsolódó költségek)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
529b. 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	161 000	161 000	161 000	161 000	644 000
54. BÉRKÖLTSÉG									161 000	161 000	161 000	161 000	644 000
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzési költsége)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	541 899	0	0	541 899
141. Üzemi (üzemi) gépek, berendezések, felszerelések										541 899			541 899
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Üdüléshelyiség-bérlet vagy irodabérlet (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak									60 000	60 000	60 000	60 000	240 000
Információ technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 066 800	0	0	1 066 800
Eszközbeszerzési költségek (141. Üzemi (üzemi) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költsége										1 066 800			1 066 800
Egyéb immateriális javak beszerzésének költsége	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 költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek										30 000			30 000
Képzéseken való részvétellel (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 (rezsi) költségek)	0	0	0	0	0	0	0	0	18 000	18 000	18 000	18 000	72 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Postai, telefon, távfax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei									5 000	5 000	5 000	5 000	20 000
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek									13 000	13 000	13 000	13 000	52 000
Fizetési (tiszteletdíj) ÁFA													0

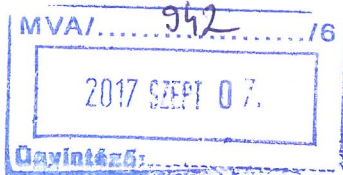
10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év													
1. naptári év 2017.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	Január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ.
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	80 000	90 000	90 000	90 000	350 000
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szellemi termékek													0
141. sor Üzemi (üzleti) gépek berendezések, felszerelések													0
143. sor Irada. igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei													0
513. sor Egyéb anyagköltség													0
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Jevítés, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek													0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás									30 000	40 000	40 000	40 000	150 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA, iparűzésadó)									50 000	50 000	50 000	50 000	200 000
54. bérköltség													0
551. Munkavállalókra, tagokra fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Berjárások													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	319 000	1 987 699	329 000	329 000	2 944 699
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén =, visszatérítendő 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	1 624 333	-1 617 699	21 000	21 000	48 634
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	1 624 333	6 634	27 634	48 634	48 634

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.

Péter Nádor
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Signature]



Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

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	Szept.	Október	November	December	ÖSSZ:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	48 634	140 134	231 634	1 801 500	1 954 000	2 308 500	2 759 000	3 211 500	3 584 000	3 616 500	3 669 000	3 721 500	
Bevétel értékesítésből (nettó)	400 000	400 000	400 000	500 000	700 000	800 000	800 000	700 000	400 000	400 000	400 000	200 000	6 100 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által átutalt támogatás			1 500 000										1 500 000
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	400 000	400 000	1 800 000	500 000	700 000	800 000	800 000	700 000	400 000	400 000	400 000	200 000	7 600 000
KIDADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	239 000	239 000	260 634	0	0	0	0	0	0	0	0	0	738 634
Elszámolandó költségek támogatási tartalma (80%)	215 100	215 100	234 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	664 771
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. eor. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	161 000	161 000	161 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	483 000
54. BÉRKÖLTSEG	161 000	161 000	161 000										483 000
58. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvántartás (Kötelezően előírt nyilvántartás tartásához szükséges költségek) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek			21 634										21 634
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	60 000	60 000	60 000										180 000
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													0
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
Támogatás 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)	18 000	18 000	18 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	5 000	5 000	5 000										15 000
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	13 000	13 000	13 000										39 000
Fizetési (visszatérítendő) ÁFA													0

10.b) Cash-flow előjelzés 2. év													
2. 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
Nem Elszámolandó költségek	69 500	69 500	69 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	3 336 000
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 anyagjelöltség													0
522. sor Bérleti díjak				60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	540 000
504. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek				2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	18 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propagandaköltségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás				55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	495 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA adó, spórtulaj adó)	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. bérlőköltség	19 500	19 500	19 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	1 683 000
551. Munkaadóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	308 500	308 500	330 134	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	347 500	4 074 634
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén - visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	91 500	91 500	1 569 866	152 500	352 500	452 500	452 500	352 500	52 500	52 500	52 500	-147 500	3 525 366
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	140 134	231 634	1 801 500	1 954 000	2 306 500	2 759 000	3 211 500	3 564 000	3 616 500	3 669 000	3 721 500	3 574 000	3 574 000

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 elektronikusán (Excel táblában) benyújtott Üzleti Terv 10.b-Cash-flow 2. év munkalapjával pontosan megegyezik.

Pálfi Nóra
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]



IVA/.....952...../16
2017 SZEPT 07.
[Stamp]


Magyar Vállalkozásfejlesztés Alapítvány

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	3 574 000	6 329 000
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
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. BERJÁRULÉKOK		
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		
Képzésben 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 igénybevetett szolgáltatások költségei		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

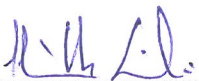
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	4 245 000	6 345 000
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		2 100 000
511. sor Vásárolt anyagok költségei	240 000	240 000
513. sor Egyéb anyagköltség		
522. sor Bérleti díjak	720 000	720 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek	24 000	24 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5298. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	495 000	495 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	600 000	600 000
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	4 245 000	6 345 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	2 755 000	1 655 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	6 329 000	7 984 000

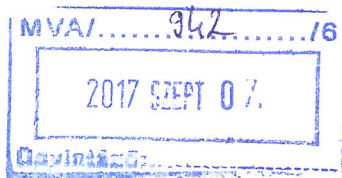
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 655	Még beírható karakterek száma: 145
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A bevétel teljes mértékben a műszaki rajzolásból, illetve az építésztervezésből fog származni. Vállalkozásom első évében műszaki rajzolóként fogok dolgozni, ahol körülbelül 15 terv elkészülésében fogok közreműködni. A tervezési jogosultság és a szakmai tapasztalat megszerzése után önálló egyre komplexebb és nagyobb tervezési feladatokat tudok elvállalni, amelyekhez már szakági tervezőket is be fogok vonni. Ez idő alatt 35-40 épület tervezését végzem el. Az üzleti terv elkészítésekor a piacon jelenleg elfogadott építész gyakorlati óra díjjal kalkuláltam, ami 3500Ft/óra. Havonta 21 munkanapot feltételezve ez havonta 588.000,-Ft bevételt jelent.
Beírt karakterek száma: 786	Még beírható karakterek száma: 14
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Az első legjelentősebb kiadásom az ArchiCad tervezőprogram és a működéséhez szükséges számítógép megvásárlása lesz. A tervezőprogramot, mint kezdő építész kedvezményes 1.066.800,-Ft áron vásárolok meg. A program működéséhez professzionális számítógépre van szükség, amelyhez 2db monitor kerül csatolásra, így egyszerre tudok a részletrajzokon és a teljes épületen dolgozni. A beszerzéseket követően a kiadásaimat a vállalkozás működéséhez szükséges költségek fogják jelenteni. Ilyen költségek a rezszi (irodabérlés, víz, villany, gáz), a könyvelési díj, a KATA adó, a nyomtatóba szükséges papír, toner, a nagyobb tervrajzok nyomtatása nyomtatószalonban, a hatósági illetékek, postadíj fizetése. A munkavégzés már nem képzelhető el internet kapcsolat nélkül, ennek havi költsége 4000,-Ft.

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

11. Eredménykimutatás

Működési évek		2017.	2018.	2019.	2020.
I.	Értékesítés nettó árbevétele	1 050	6 100	7 000	8 000
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke				
III.	Egyéb bevételek	1 833	1 500		
05.	Anyagköltség		18	240	240
06.	Igenybevett szolgáltatások értéke	102	189	120	120
06./1	Tanácsadás				
06./2	Könyvelés	20	120	120	120
...	Iroda bérlet	240	720	720	720
07.	Egyéb szolgáltatások értéke		120	120	120
8.	Eladott áruk beszerzési értéke				
09.	Eladott (közvetíteti) szolgáltatások értéke				
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05-09. sorok)	362	1 167	1 320	1 320
10.	Bérek	644	2 166	2 166	2 166
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések				
12.	Bérfelrakások	200	600	600	600
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10-12. sorok)	844	2 766	2 766	2 766
VI.	Értékcsökkenési leírás	120	584	584	484
VII.	Egyéb ráfordítások				
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+II+III-IV-V-VI-VII. sor)	1 557	3 083	2 330	3 430
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)	1 557	3 083	2 330	3 430
X.	Adófizetési kötelezettség	600	600	600	600
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+C-X. sor)	957	2 483	1 730	2 830