



10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év													
1. naptári év 2017													
Hajléti hótápok	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	sept.	október	november	december	ÖSSZE
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG			0	0	0	0	0	0	0	267 075	558 075	758 073	
Elvett(elt) értékesítésből (nettó)										185 000	770 860	1 170 000	3 315 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg										1 500 000			1 500 000
Támogatás által antart támogatás													0
Egyéb bevétel - Saját forrás										333 333			333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	2 022 323	780 000	1 170 000	1 170 000	5 148 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	1 556 230	164 000	164 000	164 000	2 048 258
Elszámolandó költségek támogatástartalma (80%)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 400 632	147 600	147 600	147 600	1 843 432
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projektek előkészítéséhez 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 Hatalósági igazgatási, szolgáltatási díjak illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megneveléséhez kapcsolódó személyi juttogó ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	120 000	120 000	120 000	120 000	516 000
51 BÉRKÖLTSEG									120 000	120 000	120 000	120 000	516 000
56 BÉRJÁRULEKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Hitelezésben előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295 Hirdetés, reklám, propagandaköltségek									6 007				6 007
Eszközbekzerzés (Eszközbekzerzés költsége)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 380 251	0	0	0	1 380 251
141 Üzemi (üzemi) gépek berendezések, felszerelések									1 380 251				1 380 251
143 Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlés (Szakmai megneveléséhez kapcsolódó bérleti díj) 522 Bérleti díjak													0
Üzemeltetés-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megneveléséhez kapcsolódó bérleti díj) 522 Bérleti díjak									35 000	35 000	35 000	35 000	140 000
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbekzerzés költségei (141 Üzemi (üzemi) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költsége													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 birtokok													0
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költsége) 5285 Hirdetés, reklám, propagandaköltségek													0
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5298 Oktatás és továbbképzés költsége													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költsége) 5299 Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költsége													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megneveléséhez kapcsolódó anyagköltség) 521 Általános anyagok költsége													0
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költsége)	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
528 Egyéb igénybe vett szolgáltatások költsége													0
531 Hatalósági igazgatási, szolgáltatási díjak illetékek													0
Fizetendő (fizetendő) ÁFA													0

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év

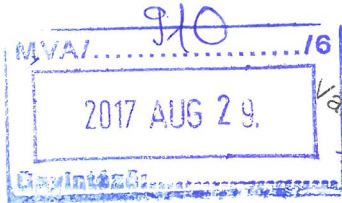
1. naptári év 2017		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1
Naptári hónapok		január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	ÖSSZ:
Nem Ebszámolandó költségek		0	0	0	0	0	0	0	0	205 000	325 000	805 000	805 000	2 140 000
113 sor - üzleti értékpapírok														0
114 sor - Szállás, szállásdíj														0
141 sor - Üzem (üzemi) gépek, berendezések, felszerelések														0
143 sor - Iróda, gazdasági berendezések és felszerelések														0
511 sor - Ásványi anyagok költségei														0
513 sor - Egyéb anyagköltség														0
522 sor - Bérleti díjak														0
524 sor - Járás, karbantartás költségei														0
527 sor - Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek														0
528, sor - Hirdetés, reklám, propaganda költségei										3 000	3 000	3 000	3 000	12 000
529 Oktatás és továbbképzés költségei														0
5299 Egyéb oktatás, továbbképzés költségei														0
531 sor - Hatalósági igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek - KATA										50 000	50 000	50 000	50 000	200 000
54 - bérköltség										32 000	32 000	32 000	32 000	128 000
551 Munkaadókat terhelő járulékok, munkaadói részesülések														0
56 - Bérutalványok														0
B14 Fiókolt árak beszámoltói értéke										120 000	240 000	720 000	720 000	1 800 000
Fizeteli (visszatérítendő) ÁFA														0
ÖSSZES KIADÁS		0	0	0	0	0	0	0	0	1 761 250	489 000	988 000	988 000	4 188 250
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszatérítendő ÁFA esetén +)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTO CASH-FLOW		0	0	0	0	0	0	0	0	267 075	291 000	201 000	201 000	860 075
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	267 075	558 075	759 075	960 075	860 075

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 kiöltőprogramjában 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.

Szucs Károly
 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 2016.													
Naptári hónapok	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	É
	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	ÖSSZ
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	960 075	1 118 975	1 277 875	2 651 176	2 497 475	2 292 375	2 101 275	1 908 175	1 733 075	1 534 975	1 788 975	1 957 175	
Előző évi pénzügyi egyenleg (realis)	1 170 000	1 170 000	350 000	350 000	185 000	185 000	185 000	185 000	185 000	780 000	1 170 000	1 170 000	7 215 000
Pénzügyi be- ki- fel-													0
Támogatás előleg													0
Támogatás által vállalt támogatás			1 500 000										1 500 000
Egyéb bevételek													0
Kapott (kifizetés) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	1 170 000	1 170 000	1 790 000	360 000	185 000	185 000	185 000	185 000	185 000	780 000	1 170 000	1 170 000	8 715 000
KIADÁS													
Elismertendő költségek összesen	164 000	164 000	164 000	164 000	164 000	164 000	161 000	129 000	0	0	0	0	1 264 000
Elismertendő költségek támogatásra (60%)	147 600	147 600	147 600	147 600	147 600	147 600	144 600	125 100	0	0	0	0	1 155 600
Elismertendő költségek (Egyéb projektek előkészítéséhez kapcsolódó költségek)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5209 Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. sor Helyiségi igazgatási szolgáltatási díjak díjai													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításához kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	0	0	0	0	1 032 000
54 BÉRKÜLTSG	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000					1 032 000
56 BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Közzététel előtti nyilvánosság biztosításának költsége) 5205 Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzési költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
141 Üzemi (üzem) gépek, berendezések, felszerelések													0
142 Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközberítés (Szakmai megvalósításához kapcsolódó bérleti díj) 522 Bérleti díjak													0
Üzemeltetés-bérelt vagy irodabérelt (Szakmai megvalósításához kapcsolódó bérleti díj) 522 Bérleti díjak	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	32 000	10 000					252 000
Információs technológia-fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eszközbeszerzési költség (141. Üzemi (üzem) gépek, berendezések, felszerelések)													0
Immateriális javak beszerzésének költsége													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költsége	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113 Vagyonszerzési díjak													0
118 Szakértői díjak													0
Piacra jutás támogatása (Marketing kommunikációs szolgáltatások költsége) 5205 Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzésben való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5200 Oktatás és továbbképzés költsége													0
Tanácsadás igénybevétele (Egyéb szakértői szolgáltatás költsége) 5209 Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
Anyagbeszerzés (Szakmai megvalósításához kapcsolódó anyagköltség) 531. sor Helyiségi igazgatási szolgáltatási díjak díjai													0
Általános vállalkozási tevékenységek (Egyéb általános tevékenység)	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
520 Egyéb igénybe vett szolgáltatások költsége													0
531 Helyiségi igazgatási szolgáltatási díjak díjai													0
Fizetési (száraz) felvétel ÁFA													0

10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év													
2. naptári év 2018:													
Naptári hónapok	1 janár	2 február	3 március	4 április	5 május	6 június	7 július	8 augusztus	9 szeptember	10 október	11 november	12 december	ÖSSZ:
Hem Elszámolandó költségek	847 100	847 100	352 700	376 700	229 100	229 100	229 100	229 100	393 100	516 700	1 011 100	1 011 100	8 275 000
113 sor - szellemi értékek													0
114 sor - Szellemi termékek													0
141 sor Üzem (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések													0
143 sor Irodai igazgatási berendezések és felszerelések													0
511 sor Vasárolt anyagok költségei													0
513 sor Egyéb anyagköltség													0
522 sor Belföldi díjak									35 000	35 000	35 000	35 000	140 000
524 sor Járulékok, karbantartás költségei													0
527 sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
528 sor Hirdetés reklám propaganda költségek	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
5296 Oktatás és továbbképzés költségei													0
5296 Egyéb igénybevételek													0
531 sor Hatósági igazgatási szolgáltatási díjak, díjak - 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. bérköltség	52 500	52 500	52 500	52 500	52 500	52 500	52 500	52 500	181 500	181 500	181 500	181 500	1 146 000
551 Munkaadókat terhelő járulékok fizetési kötelezettségei													0
56. Bérjárulékok													0
014 Előzetes juttatások (beosztás) után	741 600	741 600	347 200	274 200	123 600	123 600	123 600	123 600	123 600	247 200	741 600	741 600	4 353 000
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	1 011 100	1 011 100	516 700	543 700	303 100	303 100	303 100	368 100	393 100	516 700	1 011 100	1 011 100	7 559 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszatérítendő ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTO CASH-FLOW	158 900	158 900	1 373 300	-153 700	-198 100	-198 100	-198 100	-173 100	-198 100	263 300	158 900	158 900	1 156 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 118 975	1 277 875	2 851 175	2 497 475	2 209 375	2 101 275	1 908 175	1 733 075	1 534 975	1 798 275	1 657 175	2 116 075	2 116 075

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 kiöltőprogramjában 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.

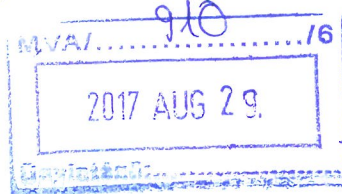
Szucs Károly
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

Miskolc



Magyar
 Vállalkozásfejlesztési
 Alapítvány





10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	2 116 075	1 982 785
Bevétel értékesítésből (nettó)	7 575 750	7 954 540
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató állal átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	7 575 750	7 954 540
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		
Eszkozbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)		
522. Bérleti díjak		
Uzlethelyiség-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 (rezsi) költség)	0	0
513. Egyéb anyagköltség		
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetell (visszaigényelhető) ÁFA		



10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	7 709 040	7 844 011
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		
522. sor Bérleti díjak	444 000	444 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás		
531. sor Hatóság(i) igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek - KATA	600 000	600 000
54. bérköltség	2 166 000	2 166 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok		
B14. Eladott áruk beszerzési értéke	4 499 040	4 634 011
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	7 709 040	7 844 011
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-133 290	110 529
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	1 982 785	2 093 314



10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevőtelek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 766	Még beírható karakterek száma: 34
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Vállalkozásom működésekor két típusú terméket kívánok értékesíteni, aprított fa és méteres fa. Költségvetés és értékesítési tervem kidolgozásakor figyelembe vettem tevékenységem szezonitását. Ennek értelmében szeptembertől növekvő, októbertől február hónapig csúc szezonban működik vállalkozásom. A tavaszi, nyári hónapok gyengébb teljesítményt mutatnak. Októbertől februárig várhatóan 270 köbméter fát értékesítek és alapanyagban vásárolok, a gyengéd szezonban összességében 90 köbméter fával dolgozom. A beszerzésre kerülő alapanyagok feldolgozást követően fajta függően 18 000 és 21 000 Ft körüli áron kerülnek értékesítésre. Az ár kialakításakor megvizsgálom a tervezett eladási árat, állandó és változó költségeket. Az árat összevetem versenytársaim áráival.
Beírt karakterek száma: 709	Még beírható karakterek száma: 91
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	Kiadások során a vállalkozás indításakor megvásárlásra kerülnek a szükséges gépek és egy db laptop. A feldolgozáshoz szükséges gépek listáját az üzleti terv korábban tartalmazta. Ezeket felül számoltam bérleti díjjal, amely 35 000 Ft havonta, munkabérral, amely igazodik a mindenkor aktuális minimálbérhez (161 000 és 180 500 Ft), és a hozzá kapcsolódó KATA adóhoz (50 000 Ft/hó). Minden évben a telet követően nagy szervízen esnek át a beszerzett műszaki eszközök, azok költségével (200 000 Ft/év), és természetesen a kötelező kommunikáció díjával (6 007 Ft). Az leméléhez beszerzett alapanyag átlagosan 12 000 Ft/köbméter áron kerül beszerzésre. 2019-től számoltam a beszerzési ár 3 és 4%-os emelkedésével.

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 kiöltőprogramjában 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



SZÉCHENYI 2020



11. Eredménykimutatás				
Működési évek	2017	2018.	2019	2020
I. Értékesítés nettó árbevétele	3 315 000	7 215 000	7 575 750	7 954 540
II. Aktivált saját teljesítmények értéke				
III. Egyéb bevételek	1 833 333	1 500 000		
05. Anyagköltség				
06. Igénybevett szolgáltatások értéke	152 000	656 000	420 000	420 000
06 / 1 Tanácsadás				
06 / 2				
...				
07. Egyéb szolgáltatások értéke				
8. Eladott áruk beszerzési értéke	2 040 000	4 200 000	4 326 000	4 499 040
09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke				
IV. Anyagjellegű ráfordítások (05-09. sorok)	2 192 000	4 856 000	4 746 000	4 919 040
10. Bérköltség	644 000	2 166 000	2 166 000	2 166 000
11. Személyi jellegű egyéb kifizetések				
12. Bérjárulékok				
V. Személyi jellegű ráfordítások (10-12. sorok)	644 000	2 166 000	2 166 000	2 166 000
VI. Értéksökkenési leírás				
VII. Egyéb ráfordítások				
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREMÉNYE (I+II+III-IV-V-VI-VII. sor)	1 979 000	1 693 000	663 750	869 500
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)	1 979 000	1 693 000	663 750	869 500
X. Adófizetési kötelezettség	200 000	600 000	600 000	600 000
D. ADÓZOTT EREDMÉNY (+C-X. sor)	1 779 000	1 093 000	63 750	269 500