

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	sept.	október	november	december	ÖSSZ:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297 202	
Bevétel értékesítésből (nettó)											1 000 000	1 000 000	2 000 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg											1 500 000		1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Saját erő											333 333		333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 833 333	1 000 000	3 833 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 004 262	161 000	2 165 262
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 803 836	144 900	1 948 736
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. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 000	161 000	322 000
54. BÉRKÖLTSÉG											161 000	161 000	322 000
56. BÉRJÁRULÉKOK													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	1 839 131	0	1 839 131
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések											1 839 131		1 839 131
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
Eszközbérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj) 522. Bérleti díjak													0
Üzethelyiség-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, 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. Vagyon 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	4 131	0	4 131					
513. Egyéb anyagköltség																				0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek																				0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei													4 131		4 131					
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek																				0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA																				0

Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	531 869	516 000	1 047 869
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															100 000	100 000	200 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei																	0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek																	0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek															81 000	41 000	122 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei																	0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (könyvelő)															869	5 000	5 869
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA adó 50 ezer Ft, rezszi 150 ezer Ft)															200 000	200 000	400 000
54. bérköltség																	0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések																	0
56. Bérjárulékok																	0
814. Eladott áruk beszerzési értéke															150 000	170 000	320 000
																	0
																	0
																	0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA																	0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 536 131	677 000	3 213 131
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	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	0	297 202	323 000	620 202
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297 202	620 202	620 202

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 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.


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:





ki-1078/6
 felülvizsgált ÜT
 2018-02-07-én
 jóváhagyva
 Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

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:
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	620 202	438 702	412 202	315 702	369 202	1 915 082	2 149 082	2 344 082	2 539 082	2 734 082	2 929 082	3 124 082	
Bevétel értékesítésből (nettó)	400 000	600 000	600 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	800 000	8 000 000
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	600 000	600 000	700 000	2 200 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	800 000	9 500 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	180 500	280 500	280 500	238 451	188 120	0	0	0	0	0	0	0	1 168 071
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	162 450	252 450	252 450	214 606	169 308	0	0	0	0	0	0	0	1 051 264
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 Halásági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	0	0	0	0	0	0	0	902 500
54. BÉRKÖLTSÉG	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500								902 500
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek					7 620								7 620
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		100 000	100 000	57 951									257 951
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. Vagyon értékű jogok													0
114. Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Képzésben 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 (rezi) költség)	0	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

Nem Elszámolandó költségek	401 000	346 000	416 000	408 049	466 000	466 000	505 000	505 000	505 000	505 000	505 000	525 000	5 553 049
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	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
522. sor Bérleti díjak	100 000	0	0	42 049	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	942 049
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	246 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás (könyvelő)	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
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA adó, rezsi)	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	2 400 000
54. bérköltség													0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke	85 000	130 000	200 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	170 000	1 785 000
													0
													0
													0
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	581 500	626 500	696 500	646 500	654 120	466 000	505 000	505 000	505 000	505 000	505 000	525 000	6 721 120
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	-181 500	-26 500	-96 500	53 500	1 545 880	234 000	195 000	195 000	195 000	195 000	195 000	275 000	2 778 880
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	438 702	412 202	315 702	369 202	1 915 082	2 149 082	2 344 082	2 539 082	2 734 082	2 929 082	3 124 082	3 399 082	3 399 082

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.

[Handwritten signature]
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]



ki-1078/6
 felülvizsgált ÜT
 jóváhagyva
 2018-02-07
 Vállalkozásfejlesztés
 Magyar Alapítvány

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	3 205 336	3 218 336
Bevétel értékesítésből (nettó)	8 000 000	8 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	8 000 000	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. 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		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
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		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	7 987 000	7 987 000
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	130 000	130 000
522. sor Bérleti díjak	1 200 000	1 200 000
524. sor Javítás, karbantartás költségei		
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek		
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	246 000	246 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	60 000	60 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	2 400 000	2 400 000
54. bérköltség	2 166 000	2 166 000
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok		
814. Eladott áruk beszerzési értéke	1 785 000	1 785 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	7 987 000	7 987 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén –, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	13 000	13 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	3 218 336	3 231 336