

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
BEVÉTEL													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		381 624	529 915	1 798 001	1 424 302	1 441 793	1 138 701	1 216 992	1 560 283	3 398 119	3 671 410	3 814 701	
Bevétel értékesítésből (nettó)	400 000	500 000	500 000	600 000	600 000	700 000	700 000	700 000	700 000	600 000	600 000	500 000	7 100 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg			1 500 000										1 500 000
Támogató által átutalt támogatás									1 500 000				1 500 000
Egyéb bevétel, 10% önerő	333 333												333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	733 333	500 000	2 000 000	600 000	600 000	700 000	700 000	700 000	2 200 000	600 000	600 000	500 000	10 433 333
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	180 500	180 500	560 705	797 490	406 300	826 883	375 500	0	5 455	0	0	0	3 333 333
Elszámolandó költségek támogatástartalma (80%)	162 450	162 450	504 635	717 741	365 670	744 195	337 950	0	4 910	0	0	0	3 000 000
Előkészítési tövekonyeségek (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 Halósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	0	0	0	0	0	1 263 500
54. BÉRKÖLTSÉG	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									5 455				5 455
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	240 568	472 990	213 800	570 000	0	0	0	0	0	0	1 497 378
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések			140 990	472 990	213 800	570 000							1 397 780
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések			99 598										99 598
Eszközberletés (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) 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			12 000	12 000									24 000
Képzéseken való részvétel (Képzéshez kapcsolódó költségek) 5296. Oktatás és továbbképzés költségei							195 000						195 000
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			115 617	120 000		64 383							300 000
Általános vállalatirányítási tövekonyeségek (Egyéb általános (rezi) költség)	0	0	12 000	12 000	12 000	12 000	0	0	0	0	0	0	48 000
513. Egyéb anyagköltség													0
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs													0
529. Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei			12 000	12 000	12 000	12 000							48 000
531. Halósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizeteli (visszaigényelhető) ÁFA													0

zárva: 2018.03.23. 11:48

1/2

Munkalap: 10.a-Cash-flow 1. év

Fájlnév: KötelesHajnalka_Miskolc_2017.06.19-30_GINOP522_EM


 a programban részt vevő fiatal szignója

10.a) Cash-flow előjelzés 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	150 000	150 000	150 000	155 000	155 000	155 000	225 000	335 500	335 500	405 500	335 500	335 500	2 897 500
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szellemi termékek:													0
141. sor Üzemi (üzemi) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei													0
513. sor Egyéb anyagköltség							70 000			70 000			140 000
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek				5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	45 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Helyiségi igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek, 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								180 500	180 500	180 500	180 500	180 500	902 500
551. Munkavégzőknek, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	1 200 000
													0
													0
													0
													0
Fizeteli (visszaigényelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	330 500	330 500	710 705	952 490	561 300	981 883	600 500	335 500	340 955	405 500	335 500	335 500	6 220 833
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	402 833	169 500	1 289 295	-352 490	38 700	-281 883	99 500	364 500	1 859 045	194 500	264 500	164 500	4 212 500
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	402 833	572 333	1 861 628	1 509 138	1 547 838	1 265 955	1 365 455	1 729 955	3 589 000	3 783 500	4 048 000	4 212 500	4 212 500

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 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:





kt-1077/1-2018

2018.03.29-én
 a felülvizsgált ÜT
 dönt jóváhagyva

Magyar
 Vállalkozásfejlesztés
 Alapítvány

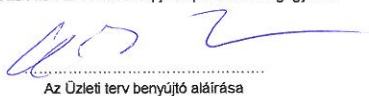
2017.10.16-án jóváhagyott ÜT

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	3 957 992	4 222 492	4 486 992	4 751 492	5 015 992	5 210 492	5 474 992	5 739 492	5 933 992	6 198 492	6 462 992	6 727 492	
Bevétel értékesítésből (nettó)	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	7 200 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	7 200 000
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 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	0	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG													0
56. BÉRJÁRULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költség)	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
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti))													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 költsége) 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 árucikkek 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													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszafizetendő) ÁFA													0

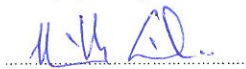


10.b) Cash-flow előrejelzés 2. év													
2. naptári év 2019.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Naptári hónapok	Január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szept.	október	november	december	ÖSSZ:
Nem Elszámolandó költségek	335 500	335 500	335 500	335 500	405 500	335 500	335 500	405 500	335 500	335 500	335 500	405 500	4 236 000
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szellemi termékek:													0
141. sor Üzemi (üzemi) gépek, berendezések, felszerelések													0
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0
511. sor Vásárolt anyagok költségei													0
513. sor Egyéb anyagköltség					70 000			70 000				70 000	210 000
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telex és egyéb telekommunikációs költségek	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
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás													0
531. sor Helyeségi igazgatási szolgáltatási díjak, illetékek, 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	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. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	1 200 000
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszalányelhető) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	335 500	335 500	335 500	335 500	405 500	335 500	335 500	405 500	335 500	335 500	335 500	405 500	4 236 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszalányelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	264 500	264 500	264 500	264 500	194 500	264 500	264 500	194 500	264 500	264 500	264 500	194 500	2 964 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	4 222 492	4 486 992	4 751 492	5 015 992	5 210 492	5 474 992	5 739 492	5 933 992	6 198 492	6 462 992	6 727 492	6 921 992	6 921 992

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.


 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:





SZÉCHENYI 2020
 Európai Unió
 Európai Szociális Alap
 MAGYARORSZÁG KORMÁNYA
 BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Ki-1077/1-2018.10.16
 2018.03.29-én ismét jóváhagyva.
 Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány



 a programban részt vevő fiatal szignója

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2020	2021
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	6 921 992	10 305 992
Bevételek értékesítésből (nettó)	7 500 000	8 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	7 500 000	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		
Foglakoztatás (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. Vásárlt anyagok költségei		
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezszi) 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	4 116 000	4 216 000
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	200 000	300 000
513 sor Egyéb anyagköltség		
522 sor Bérleti díjak		
524 sor Javítás, karbantartás költségei		
527 sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	50 000	50 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	100 000	100 000
531. sor Hatósági 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		
814. Eladott áruk beszerzési értéke	1 000 000	1 000 000
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	4 116 000	4 216 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	3 384 000	3 784 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	10 305 992	14 089 992

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 724	Még beírható karakterek száma: 76
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A pályázati pénz előlegéből (1.500.000Ft) megkezdjük a munkálatokat. 2018. januártól kezdjük meg tényleges munkálatink elvégzését, ami reményeink szerint eléri évvégére a 7.100.000 Ft árbevételt. Átlagosan 600.000 Ft havi bevételre számítunk, ami szezontól függően változhat. Téli hónapokban kicsit kevesebb, nyáron több. A következő hónapokban 500.000Ft-os árbevételt várunk, majd a 2018.-as év májusától számítunk nagyobb árbevételre a nyári időszakra, mivel a felújítások miatt ebben az időszakban nagyobb a kereslet villanyszerelési munkálatokra. A 2018-as évvégét legalább 7.100.000 Ft bevétellel fogjuk zárni. 2019-ben évvégén 7.200.000 Ft bevételt várunk, 2020-ban 7.500.000Ft-ot, 2021-ben pedig 8.000.000 Ft-ot.
Beírt karakterek száma: 794	Még beírható karakterek száma: 6
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	A kezdeti időszakban 1.797.780 Ft-ot tervezünk beruházni különböző tárgyi eszközökre, mely tartalmaz kis és nagyértékű eszközöket egyaránt. Az ügyvédi költség egyszeri kiadást jelent, kb 30.000 Ft. A bér és járulékok költsége havonta 180.500 Ft, KATA adózási forma keretein belül havi szinten 50.000 Ft befizetés történik az állam felé. A rezsiköltség értéke havi 32.000 Ft körül alakul. A könyvelői díj havonta 12.000 Ft-ban realizálódik, a könyvelési feladatot júliustól én látom el. Marketing célra 24.000 Ft-ot fogunk költeni. Posta illetve telekommunikációs célokra havonta kb 5000 Ft-ot fogunk költeni. Februárban egy képzésre is beruházunk, melynek célja a tágabb körökben való kiterjeszkedés a szakmán belül: Erőssáramú berendezések felülvizsgálatáról van szó. Ennek összege 195.000 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:





Kü-1077/x-2018.10.16.

2018.03.29. -én ismét
 jóváhagyva

Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány



a programban részt vevő fiatal szignója