

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			0	0	0	0	0	0	0	508 000	177 000	246 000	
Bevétel értékesítésből (nettó)									280 000	280 000	280 000	280 000	1 120 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg									1 500 000				1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Önerő									333 000	1 000 000			1 333 000
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
BEVÉTEL ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	2 113 000	1 280 000	280 000	280 000	3 953 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	1 454 000	1 228 000	133 000	133 000	2 946 000
Elszámolandó költségek támogatásból (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 308 600	1 103 400	119 700	119 700	2 651 400
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	129 000	129 000	129 000	129 000	516 000
54. BÉRKÖLTSÉG									129 000	129 000	129 000	129 000	516 000
56. BÉRJARULÉKOK													0
Kötelező tájékoztatás és nyilvántartás (kötelezően előírt nyilvántartás biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek									6 000				6 000
Eszközbeszerzés (Eszközbeszerzés költségei)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 248 000	0	0	0	1 248 000
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések felszerelések									953 000				953 000
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések									295 000				295 000
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	67 000	0	0	0	67 000
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések felszerelések)									67 000				67 000
Immateriális javak beszerzésének költségei													0
Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 093 000	0	0	1 093 000
113. Vagyoni értékű jogok													0
114. Szellemi termékek										1 093 000			1 093 000
Piacra jutás támogatás (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 (rezi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000	4 000	4 000	16 000
513. Egyéb anyagköltség									4 000	4 000	4 000	4 000	16 000
527. Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek													0
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Fizetett (visszagényelhető) ÁFA													0

10.a) Cash-flow előjelzés 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	151 000	385 000	78 000	78 000	692 000
113. sor Vagyoni értékű jogok													0
114. sor Szellemi termékek									33 000	307 000			340 000
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
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek									8 000	8 000	8 000	8 000	32 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek									40 000				40 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás									20 000	20 000	20 000	20 000	80 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek									50 000	50 000	50 000	50 000	200 000
54. bérköltség													0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Bérjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	1 605 000	1 611 000	211 000	211 000	3 638 000
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	508 000	-331 000	69 000	69 000	315 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	0	0	0	0	0	0	0	0	508 000	177 000	246 000	315 000	315 000

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 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.

Buda Tamás
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Handwritten signature]



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	315 000	393 000	551 000	709 000	996 000	2 783 000	3 070 000	3 357 000	3 694 000	4 011 000	4 338 000	4 665 000	
Bevétel értékesítésből (nettó)	280 000	360 000	360 000	360 000	360 000	360 000	360 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	4 440 000
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	280 000	360 000	360 000	360 000	1 860 000	360 000	360 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	5 940 000
KIADÁS													
Elszámolandó költségek összesen	129 000	129 000	129 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	387 000
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	116 100	116 100	116 100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	348 300
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. sz. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	129 000	129 000	129 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	387 000
54. BÉRKÖLTSÉG	129 000	129 000	129 000										387 000
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	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) 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
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 (rezei) 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 igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
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	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	876 000
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 anyagköltség	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
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei													0
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	96 000
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	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
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	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													0
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
56. Berjárulékok													0
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszatérítendő) ÁFA													0
ÖSSZES KIADÁS	202 000	202 000	202 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	73 000	1 263 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszatérítendő ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	78 000	158 000	158 000	287 000	1 787 000	287 000	287 000	327 000	327 000	327 000	327 000	327 000	4 677 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	383 000	551 000	709 000	996 000	2 783 000	3 070 000	3 357 000	3 684 000	4 011 000	4 338 000	4 665 000	4 992 000	4 992 000

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 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.

Buda Tamás
Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

[Signature]



Magyar
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

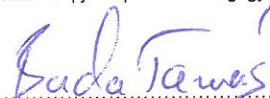
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
BEVÉTEL		
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	4 992 000	10 826 000
Bevétel értékesítésből (nettó)	6 600 000	7 800 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
BEVÉTEL ÖSSZESEN	6 600 000	7 800 000
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		
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 igénybevett szolgáltatások költségei		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
Nem Elszámolandó költségek	766 000	770 000
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	70 000	70 000
522. sor Bérleti díjak		
524. sor Javítás, karbantartás költségei	96 000	100 000
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 Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	600 000	600 000
54. bérköltség		
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok		
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
ÖSSZES KIADÁS	766 000	770 000
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
NETTÓ CASH-FLOW	5 834 000	7 030 000
ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	10 826 000	17 856 000

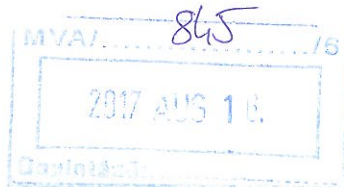
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év	
Bevételek és kiadások részletezése	
Beírt karakterek száma: 488	Még beírható karakterek száma: 312
A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	<p>A tervezett bevételek kapcsán az első hónapokban visszafogottabb összegeket becsültem, hiszen új piaci szereplőként alacsonyabb árakkal és kevesebb megrendeléssel lehet számolni. Az első 12 hónapban mérsékelt, de folyamatos bevétel növekedéssel kalkuláltam. A kezdő hónapokban 280 ezer Ft, majd 360 és 400 ezer Ft a tervezett bevétel.</p> <p>2017-ben sikeres pályázat esetén -előlegként- 1,5 millió Ft-ra számíthatok. 2018-ban pedig a támogatás szintén 1,5 millió Ft-tal növelheti a bevételtemet.</p>
Beírt karakterek száma: 590	Még beírható karakterek száma: 210
A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)	<p>Bérlésként 129 ezer Ft-ot számoltam az indulástól számított első négy hónapban, 2017-ben. A vállalkozásomat 7 hónap alatt tervezem megvalósítani így a fennmaradó 3 havi bérlésként 2018-ban jelenik meg. KATA adózóként a havi 50 ezer Ft tételes adót a nem elszámolandó költségekhez kalkuláltam.</p> <p>Az elszámolandó kiadások között szerepel a számítógép, az ArchiCAD program, a Leica távmérő, ill az Epson nyomtató.</p> <p>A nem elszámolandó költségek pedig a rezsi, a nyomtatás, a könyvelő és szakjogász, a V-Ray látványtervező program, a Windows operációs rendszer ill. a névjegykártya készítés.</p>

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	1 120	4 440	6 600	7 800
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke				
III.	Egyéb bevételek	2 833	1 500	0	0
05.	Anyagköltség	16	60	70	70
06.	Igénybevett szolgáltatások értéke	240	696	696	700
06./1	Tanácsadás				
06./2					
...					
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	80	120	0	0
8.	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0			
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05-09. sorok)	336	876	766	770
10.	Béreköltség	516	387	0	0
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések				
12.	Bérbírálatok				
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10-12. sorok)	516	387	0	0
VI.	Értékcsökkenési leírás	602	602	602	602
VII.	Egyéb ráfordítások				
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREMÉNYE (I+II+III-IV-V-VI-VII. sor)	2 499	4 075	5 232	6 428
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)	2 499	4 075	5 232	6 428
X.	Adófizetési kötelezettség	200	600	600	600
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+-C-X. sor)	2 299	3 475	4 632	5 828