

**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:
<b>BEVÉTEL</b>													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG		0	0	0	0	0	0	0	0	1 670 234	1 104 315	811 831	
Bevételek értékesítésből (nettó)									180 000	200 000	200 000	200 000	780 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg									1 500 000				1 500 000
Támogató által átutalt támogatás													0
Egyéb bevételek (saját forrás)									333 333				333 333
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
<b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	2 013 333	200 000	200 000	200 000	2 613 333
<b>KIADÁS</b>													
Elszámolandó költségek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	251 219	654 039	380 604	231 219	1 517 081
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	0	0	0	0	0	0	0	0	226 097	588 635	342 544	208 097	1 365 373
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	200 829	200 829	200 829	200 829	803 316
54. BÉRKÖLTSEG									193 250	193 250	193 250	193 250	773 000
56. BÉRJÁRULÉKOK (munkavállaló után)									7 579	7 579	7 579	7 579	30 316
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	189 900	0	0	189 900
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések										189 900			189 900
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)													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. Vagynyi értékű jogok													0
114. Szellemi termékek													0
Piacra jutás támogatása (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek									10 000	10 000	15 000	15 000	50 000
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										237 920	149 385		387 305
Általános vállalatirányítási tevékenységek (Egyéb általános (rezi) költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	40 390	15 390	15 390	15 390	86 560
513. Egyéb anyagköltség									25 000				25 000
527. Postai levéltár, telefax és egyéb telekommunikációs költségek									8 890	8 890	8 890	8 890	35 560

a programban résztvevő fiatal szervezetje

10.a) Cash-flow előrejelzés 1. év														
1. naptári év 2017.														
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 ÖSSZ:	
529. Egyéb igénybevevett szolgáltatások költségei									6 500	6 500	6 500	6 500	26 000	
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0	
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0	
Nem Elszámolandó költségek	0	0	0	0	0	0	0	0	91 880	111 880	111 880	111 880	427 520	
113. sor Vagyoni értékű jogok													0	
114. sor Szellemi termékek													0	
141. sor Üzemi (üzlet) gépek, berendezések, felszerelések													0	
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések													0	
511. sor Vásárolt anyagok költségei										20 000	20 000	20 000	60 000	
513. sor Egyéb anyagköltség													0	
522. sor Bérleti díjak													0	
524. sor Javítás, 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													0	
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek (KATA)									50 000	50 000	50 000	50 000	200 000	
54. bérköltség (munkavállaló)									40 000	40 000	40 000	40 000	160 000	
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0	
56. BÉRJÁRULEKOK (munkavállaló)									1 880	1 880	1 880	1 880	7 520	
814. Eladott árak beszerzési értéke													0	
													0	
													0	
													0	
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA													0	
<b>ÖSSZES KIADÁS</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	343 099	765 919	492 484	343 099	1 944 601	
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>NETTÓ CASH-FLOW</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	1 670 234	-565 919	-292 484	-143 099	668 732	
<b>ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	1 670 234	1 104 315	811 831	668 732	668 732	

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.

*Kiss László Dzsenge*  
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

*Kiss László*

Magyar  
 Vállalkozásfejlesztési  
 Alapítvány

MVAI ..... 913 ..... /6  
 2017 AUG 29.  
 Csapintásó: .....

SZÉCHENYI 2020

MAGYARORSZÁG  
 KORMÁNYA

Európai Unió  
 Európai Szociális  
 Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

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:
<b>BEVÉTEL</b>													
NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG	688 732	655 113	641 494	627 875	614 256	600 637	607 018	613 399	2 113 260	2 079 661	2 096 042	2 112 423	
Bevétel értékesítésből (nettó)	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	370 000	370 000	370 000	370 000	370 000	370 000	370 000	4 340 000
Pénzügyi bevétel													0
Támogatási előleg													0
Támogató által átutalt támogatás								1 500 000					1 500 000
Egyéb bevétel													0
Kapott (fizetendő) ÁFA													0
<b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>	<b>370 000</b>	<b>370 000</b>	<b>1 870 000</b>	<b>370 000</b>	<b>370 000</b>	<b>370 000</b>	<b>370 000</b>	<b>5 840 000</b>
<b>KIADÁS</b>													
Elszámolandó költségek összesen	226 218	226 219	226 219	226 219	226 219	226 219	226 219	232 719	0	0	0	0	1 816 252
Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)	203 597	203 597	203 597	203 597	203 597	203 597	203 597	209 447	0	0	0	0	1 634 627
Előkészítési tevékenységek (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
szersz. ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei													0
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0
Foglalkoztatás (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	200 829	200 829	200 829	200 829	200 829	200 829	200 829	200 829	0	0	0	0	1 606 632
54. BÉRKÖLTSÉG	193 250	193 250	193 250	193 250	193 250	193 250	193 250	193 250					1 546 000
56. BÉRJÁRULÉKOK (munkavállaló után)	7 579	7 579	7 579	7 579	7 579	7 579	7 579	7 579					60 632
Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek								6 500					6 500
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 bérlési díj) 522. Bérlési díjak													0
Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérlési díj) 522. Bérlési 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 költsége) 5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	0				80 000
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)	15 390	15 390	15 390	15 390	15 390	15 390	15 390	15 390	0	0	0	0	123 120
513. Egyéb anyagköltség													0
szf. Postai, társas, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	8 890	8 890	8 890	8 890	8 890	8 890	8 890	8 890					71 120
529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500					52 000
531. Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek													0

*(Handwritten signature)*  
 a programban részt vevő fiatal kisvállalat



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:
Fizetett (visszagényelhető) ÁFA													0
Nem Elszámolandó Költségek	137 400	137 400	137 400	137 400	137 400	137 400	137 400	137 400	403 619	353 619	353 619	353 619	2 573 676
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 költsége	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	30 000	250 000
513. sor Egyéb anyagköltség													0
522. sor Bérleti díjak													0
524. sor Javítás, karbantartás költségei									50 000				50 000
527. sor Posta, telefon, telefaxi és egyéb telekommunikációs költségek									8 890	8 890	8 890	8 890	35 560
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek													0
5296. Oktatás és továbbképzés költségei													0
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás									6 500	6 500	6 500	6 500	26 000
531. sor Hatósági 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	64 375	64 375	64 375	64 375	64 375	64 375	64 375	64 375	257 625	257 625	257 625	257 625	1 545 500
651. Munkavégzőknek, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések													0
66. Bérjárulékok	3 025	3 025	3 025	3 025	3 025	3 025	3 025	3 025	10 604	10 604	10 604	10 604	66 616
814. Eladott áruk beszerzési értéke													0
													0
													0
													0
													0
Fizetett (visszagényelhető) ÁFA													0
<b>ÖSSZES KIADÁS</b>	363 619	363 619	363 619	363 619	363 619	363 619	363 619	370 119	403 619	353 619	353 619	363 619	4 389 928
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszagényelhető ÁFA esetén +)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>NETTÓ CASH-FLOW</b>	-13 619	-13 619	-13 619	-13 619	-13 619	6 381	6 381	1 499 881	-33 619	16 381	16 381	6 381	1 450 072
<b>ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG</b>	655 113	641 494	627 875	614 256	600 637	607 018	613 399	2 113 280	2 079 661	2 096 042	2 112 423	2 118 804	2 118 804

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.b-Cash-flow 2. év munkalapjával pontosan megegyezik.

*Rosi Luos Tóssai*  
 Az Üzleti terv benyújtó aláírása

GINOP-5.2.2-14 program szolgáltató hitelesítő aláírása:

*M. H. A.*

Magyar  
 Vállalkozásfejlesztés  
 Alapítvány

2017 AUG 29.



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

*[Handwritten signature]*  
 a programban részt vevő vállalkozók

10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
További évek	3. év	4. év
Naptári évek	2019	2020
<b>BEVÉTEL</b>		
<b>NYITÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG</b>	2 118 804	3 015 376
Bevétel értékesítésből (nettó)	5 500 000	6 000 000
Pénzügyi bevétel		
Támogatási előleg		
Támogató által átutalt támogatás		
Egyéb bevétel		
Kapott (fizetendő) ÁFA		
<b>BEVÉTEL ÖSSZESEN</b>	5 500 000	6 000 000
<b>KIADÁS</b>		
<b>Elszámolandó költségek összesen</b>	0	0
<b>Elszámolandó költségek támogatástartalma (90%)</b>	0	0
<b>Előkészítési tevékenységek</b> (Egyéb projekt előkészítéshez kapcsolódó költség)	0	0
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek		
<b>Foglalkoztatás</b> (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó személyi jellegű ráfordítás)	0	0
54. BÉRKÖLTSÉG		
56. BÉRJÁRULÉKOK		
<b>Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság</b> (Kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költsége)		
5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
<b>Eszközbeszerzés</b> (Eszközbeszerzés költségei)		
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések		
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
<b>Eszközbérlés</b> (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)		
522. Bérleti díjak		
<b>Üzlethelyiség-bérlés vagy irodabérlés</b> (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó bérleti díj)		
522. Bérleti díjak		
<b>Információs technológia-fejlesztés</b>	0	0
Eszközbeszerzés költségei (141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések)		
Immateriális javak beszerzésének költségei		
<b>Egyéb immateriális javak beszerzésének költségei</b>	0	0
113. Vagyoni értékű jogok		
114. Szellemi termékek		
<b>Piacra jutás támogatása</b> (Marketing, kommunikációs szolgáltatások költségei)		
5295. Hirdetés, reklám, propaganda költségek		
<b>Képzéseken való részvétel</b> (Képzéshez kapcsolódó költségek)		
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
<b>Tanácsadás igénybevétele</b> (Egyéb szakértői szolgáltatás költségei)		
5299. Ki nem emelt egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei		
<b>Anyagbeszerzés</b> (Szakmai megvalósításhoz kapcsolódó anyagköltség)		
511. Vásárolt anyagok költségei		
<b>Általános vállalatirányítási tevékenységek</b> (Egyéb általános (rezszi) 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		
<b>Nem Elszámolandó költségek</b>	4 603 428	4 727 428
113. sor Vagyoni értékű jogok		
114. sor Szellemi termékek		
141. sor Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	200 000	274 000
143. sor Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések		
511. sor Vásárolt anyagok költségei	250 000	300 000
513. sor Egyéb anyagköltség	0	0

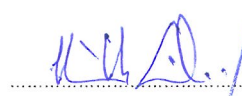
10.c) Cash-flow előrejelzés 3., 4. év		
522. sor Bérleti díjak		
524. sor Javítás, karbantartás költségei	50 000	50 000
527. sor Posta, telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költségek	106 680	106 680
5295. sor Hirdetés, reklám, propaganda költségek	100 000	100 000
5296. Oktatás és továbbképzés költségei		
5299. Egyéb igénybe vett szolgáltatás	78 000	78 000
531. sor Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	600 000	600 000
54. bérköltség	3 091 500	3 091 500
551. Munkavállalóknak, tagoknak fizetett személyi jellegű kifizetések		
56. Bérjárulékok	127 248	127 248
814. Eladott áruk beszerzési értéke		
Fizetett (visszaigényelhető) ÁFA		
<b>ÖSSZES KIADÁS</b>	<b>4 603 428</b>	<b>4 727 428</b>
ÁFA-egyenleg +/- (fizetendő ÁFA esetén -, visszaigényelhető ÁFA esetén +)	0	0
<b>NETTÓ CASH-FLOW</b>	<b>896 572</b>	<b>1 272 572</b>
<b>ZÁRÓ PÉNZÜGYI EGYENLEG</b>	<b>3 015 376</b>	<b>4 287 948</b>
<b>Bevételek és kiadások részletezése</b>		
Beírt karakterek száma: 357	Még beírható karakterek száma: 443	
<b>A tervezett bevételi számok szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)</b>	Az első pénzügyi évben a kapott támogatások biztosítják az alaptőkét. A második év végén várhatóan 2.093.804 forint marad, ezzel a nyitó pénzügyi egyenleggel indul a harmadik pénzügyi év. A beruházások miatt a negyedik év 2.990.376 ft-al indul. A tervezett éves bevétel, ha a saját béreimre költségként tekintek 2019-ben 5.500.000ft, 2020-ban 6.000.000 ft.	
Beírt karakterek száma: 483	Még beírható karakterek száma: 317	
<b>A tervezett kiadások, ráfordítások szöveges és számszaki alátámasztása, részletezése (max. 800 karakterben)</b>	Az állandó költségeim nagysága mindkét évben 4.500.000ft körül van, ebbe belekalkuláltam a marketingköltségeket, az alapanyagokat, a szolgáltatási díjakat, az előfizetések és a karbantartások költségeit. Magamnak és munkavállalóimnak összesen 3.091.500 ft-os éves bérköltséggel, és 127.248 ft-os bérjárulékkal számoltam, amennyiben a mindenkor minimálbér változatlan marad. Terveztem továbbá új eszközök beszerzését 2019-ben minimum 200.000 ft, 2020-ban minimum 274.000 ft értékben.	

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 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  
 Vállalkozásfejlesztés  
 Alapítvány



Európai Unió  
 Európai Szociális  
 Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

  
 a programban részt vevő fiatal szövegje