***PROSPERITATI ALAPÍTVÁNY***

*24000 Szabadka, Ptuji utca 1., Szerbia*

|  |
| --- |
| ***Iktatási szám:*** |

*„Kezdő turisztikai vállalkozások fejlesztéseire”  
T-01/2019-I referenciaszámú felhívása*

***ÜZLETI TERV***

*Beruházás:*

*(Eszközbeszerzés és/vagy Építési beruházás)*

*Támogatás igényléséhez:*

*„Kezdő turisztikai vállalkozások fejlesztéseire”****T-01/2019-I referenciaszámú felhívás***

|  |
| --- |
|  |

***Vállalkozás neve és adószáma (PIB)***

***(APR végzés szerint töltendő-amennyiben bejegyzett vállalkozás)***

|  |
| --- |
|  |

***Pályázó vezetékneve, neve, lakcíme***

|  |
| --- |
|  |

***Pályázat tárgya***

*Kelt: ……………………, 2019. ……………hó ……nap*

## *Tartalomjegyzék*

***1. A vállalkozás/természetes személy alapadatai, valamint a vendéglátói objektumra vonatkozó adatok***

***2. Vezetői összefoglaló***

***3. Az igényelt támogatás rendeltetése és összege***

***4. A tervezett összberuházás összege, finanszírozása, forrásösszetétel***

***és a foglalkoztatottság növelésére kifejtett hatása***

***5. Termékek és szolgáltatások***

***6. Szervezeti felépítés és a vezetőség bemutatása***

***7. Működési (termelési / kereskedelmi / szolgáltatási) terv***

***8. Marketing terv***

***9. Kockázatelemzés***

***10. Pénzügyi terv***

***11. Mellékletek***

***1. A VÁLLALKOZÁS/ TERMÉSZETES SZEMÉLY ALAPADATAI:***

|  |  |
| --- | --- |
| ***1.1.a) Azonosító adatok***  ***Kitöltendő, amennyiben a Pályázó, mint az APR-ben bejegyzett Egyéni vállalkozó (PR), vagy Korlátolt felelősségű társaság (Kft.) tulajdonosa végez /vagy kíván végezni idegenforgalmi/vendéglátói tevékenységet*** | |
| *A Vállalkozás neve*  *(APR végzés szerint-amennyiben bejegyzett vállalkozás)* |  |
| *Jogi forma:*  *(amennyiben az APR-ben bejegyzett vállalkozás)* | * *Egyéni vállalkozó (PR)* * *Korlátolt felelősségű társaság Kft.(Doo)* |
| *APR-ben bejegyzett Egyéni vállalkozó (PR) esetében adózási módja:* | * *Tényleges vállalkozói jövedelem szerinti adózás*   *vagy*   * *Átalányadózás* |
| *Székhely:* |  |
| *Telephely:* |  |
| *Törzs-szám:* |  |
| *Adó-szám:* |  |
| *PDV kötelezett:* | * *Igen* * *Nem* |
| *Alapítás dátuma:*  *(APR végzés szerint)* |  |
| *Tevékenység kezdetének dátuma (APR végzés szerint):* |  |
| *Cégjegyzékszám:*  *(APR végzésének száma)* |  |
| *Számlavezető bank(ok) neve*  *és banki folyószámla szám(ok):* |  |
| *Cégjegyzésre jogosult személy adatai és elérhetőségi adatai:* | *Vezetéknév:*  *Név:*  *Személyi szám:*  *E-mail cím: Telefonszám:* |
| *Tevékenységi kör:*  *(TEÁOR szám és elnevezés)* | *Főtevékenység:* |
| *Melléktevékenység/ek:* |  |
| *A pályázat benyújtásakor a vállalkozásban foglalkoztatottak száma:*  *(az alapítót is beleértve)* | * *Teljes munkaidővel foglalkoztattotak száma:*   *(beleértve az alapítót is, amennyiben csak a saját cégében van munkaviszonyban)*   * *Részmunkaidővel foglalkoztatottak száma:*   *(beleértve az alapítót is, amennyiben máshol van teljes munkaidővel munkaviszonyban)* |
| *A vállalkozás elérhetőségi adatai:* | *Telefon: Mobil tf.:*  *Internet cím: Postacím:*  *E-mail cím:* |
| *Könyvvezetés módja:* | * *Egyszeres könyvvitel* * *Kettős könyvvitel* |

|  |  |
| --- | --- |
| ***1.1.b) Azonosító adatok***  ***Kitöltendő, amennyiben a Pályázó, mint természetes személy végez /vagy kíván végezni vendéglátói tevékenységet: Háziipari és/vagy falusi turisztikai háztartási vendéglátói objektumban/objektumokban*** | |
| *Természetes személy vezetékneve és neve,*  *Lakcíme (a személyi igazolványban bejegyzett adatok szerint)* |  |
| *A Pályázó, mint Természetes személy,*  *pályakezdő munkanélküli, aki a* *Nemzeti Foglalkoztatási Szolgálat nyilvántartásában szerepel* | ***a)*** *magán szállásadóként* ***Háziipari vendéglátásra***  *az illetékes önkormányzat/minisztérium hivatalos besorolásának jegyzékébe regisztrált;*  ***b)*** *bejegyzett mezőgazdasági gazdaságot* ***falusi turisztikai háztartási vendéglátásra regisztrálta*** *az illetékes önkormányzat/minisztérium hivatalos besorolásának jegyzékébe, mint a bejegyzett mezőgazdasági gazdaság :*   * + *hordozója, vagy*   + *tagja*   *Az illetékes szerv (önkormányzat/minisztérium) végzésének száma és dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *Az adóbejelentés (PPDG 4R) átadásának dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *Az adóvégzés száma és dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_* |
| *A Pályázó, mint Természetes személy, aki nem szerepel a*  *Nemzeti Foglalkoztatási Szolgálat nyilvántartásában* | ***a)*** *munkaviszonyban van, munka mellett végez* ***Háziipari*** *szállásadói/vendéglátói tevékenységet és az illetékes szervnél (önkormányzat / minisztérium) hivatalos besorolással rendelkezik (kategorizációval):*  *Az illetékes szerv (önkormányzat / minisztérium) végzésének száma és dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *Az adóbejelentés (PPDG 4R) átadásának dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *Az adóvégzés száma és dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_*  ***b)*** *nincs munkaviszonyban, bejegyzett mezőgazdasági gazdaságnak tevékenységét* ***falusi turisztikai háztartási vendéglátói tevékenység*** *végzésére regisztrálta és az illetékes szervnél (önkormányzat/minisztérium) hivatalos besorolással rendelkezik (kategorizációval), mint a bejegyzett mezőgazdasági gazdaság:*  *- hordozója, vagy*  *- tagja*  *Az illetékes szerv (önkormányzat /minisztérium) végzésének száma és dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *Az adóbejelentés (PPDG 4R) átadásának dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *Az adóvégzés száma és dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  ***c)*** *nincs munkaviszonyban, nem bejegyzett mezőgazdasági gazdaság hordozója/tagja és végez szállásadói/vendéglátói tevékenységet, valamint az illetékes szervnél (önkormányzat/ minisztérium) hivatalos besorolással rendelkezik (kategorizációval), mint a vendéglátói objektum:*  *Az illetékes szerv (önkormányzat /minisztérium) végzésének száma és dátuma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *Az adóbejelentés (PPDG 4R) átadásának dátuma:* ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***  *Az adóvégzés száma és dátuma: \_\_\_\_\_\_\_* |
| *A Pályázó, mint Természetes személy milyen jellegű vendéglátói objektumban tervez végezni/végez vendéglátói tevékenységét* | * *falusi turisztikai háztartás vendéglátói objektumában:*   *- kizárólag szállásnyújtás szolgáltatást,*  *vagy*  *- szállásnyújtás szolgáltatást, étel-, ital- és*  *üdítő előkészítésével és felszolgálásával,*  *vagy*  *- vendéglátói szállást nyílt terepen, az*  *ideiglenesen felszerelt táborozási*  *felszerelésben*  *vagy*   * *háziipari vendéglátói objektumában, kizárólag szállásnyújtás szolgáltatást*   *- szoba/ák-ban*  *- apartman/ok-ban*  *- vendégház/ak-ban* |
| *Vendéglátói objektum/ok címe (helység, utca, házszám):* |  |
| *A Pályázó Természetes személy rendelkezik-e az illetékes szerv hatályban lévő igazolásával, miszerint kielégíti a személyes egészségügyi feltételeket* | * *Igen* * *Nem* |
| *Adó-szám (amennyiben van):* |  |
| *PDV kötelezett:* | *Igen Nem* |
| *Számlavezető bank(ok) neve*  *és banki folyószámla szám(ok):* |  |
| *Pályázó természetes személy elérhetőségi adatai:* | *E-mail cím: Telefonszám:*  *Internet cím: Egyéb:* |
| *A vendéglátói tevékenység végzésének módja/tervezett módja* | * *Közvetítőn (tursztikai ügynökségen) keresztül* * *Közvetlenül (saját maga számláz)* |

|  |  |
| --- | --- |
| ***1.2. Az idegenforgalmi és/vagy vendéglátói objektum/ok tulajdonosai/társtulajdonosai:*** | ***Tulajdonosi hányad*** |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***1.3. A vendéglátói objektumra vonatkozó további adatok:*** | ***Igen*** | ***Nem*** |
| *Amennyiben a Pályázó, mint természetes személy végez/tervez végezni vendéglátói tevékenységet: azon vendéglátói objektumnak, melyben végzi/tervezi végezni vendéglátói tevékenységet,*  *a) társtulajdonosa,*  *b) vagy családi háztartás tagja,*  *rendelkezik-e a másik társtulajdonos, vagy családi háztartás tulajdonos/társtulajdonos közjegyző előtt hitelesített írásbeli beleegyezésével, hogy az adott objektumban/objektumokban a Pályázó végezheti a tervezett vendéglátói tevékenységét* |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***1.4. A vendéglátói objektumra vonatkozó további adatok:*** | ***Igen*** | ***Nem*** |
| *Amennyiben egyéni vállalkozóként (PR)* *turizmus/vendéglátói tevékenység végzésére van regisztrálva a Cégnyilvántartási Ügynökségben (APR-ben) és nem kizárólagos tulajdonosa azon vendéglátói objektumnak, melyben végzi/tervezi végezni vendéglátói tevékenységet*  *a) rendelkezik-e közjegyző előtt hitelesített, az adott objektum tulajdonosával/társtulajdonosával megkötött írásbeli bérleti szerződéssel, hogy az adott objektumban/objektumokban a Pályázó végezheti a tervezett vendéglátói tevékenységét,*  *vagy*  *b) a családi háztartás tulajdonosának/tulajdonosainak közjegyző előtt hitelesített írásbeli beleegyezésével, hogy az adott objektumban/objektumokban a Pályázó végezheti a tervezett vendéglátói tevékenységét* |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***1.5. A vendéglátói objektumra vonatkozó további adatok:*** | ***Igen*** | ***Nem*** |
| *Amennyiben jogi személyként* *turizmus/vendéglátói tevékenység végzésére van regisztrálva a Cégnyilvántartási Ügynökségben (APR-ben)*  *a) rendelkezik-e közjegyző előtt hitelesített, az adott objektum tulajdonosával megkötött írásbeli bérleti szerződéssel, hogy az adott objektumban/objektumokban a Pályázó végezheti a tervezett vendéglátói tevékenységét* |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***1.4. A Pályázatot-üzleti tervben foglaltakat megvalósító személy/ek:*** | |
| *Neve és a vállalkozásban betöltött funkciója:* |  |
|  |
|  |

***2. VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ***

***A vállalkozás története, tevékenységének rövid bemutatása, az üzleti terv tömör tartami összefoglalása, cégfilozófia, a vállalkozás küldetése, mit szeretne elérni, az üzleti terv végrehajtásának főbb dátumai, melyek jelzik a vállalkozás fejlődését, a beruházás megvalósításával elérni kívánt cél meghatározása***

*Már működő vállalkozások esetében: rövid áttekintés az eddigi fejlődésről, a működés mely szakaszában tart, folyamatban lévő fejlesztések, mi indokolja a vállalkozás fejlesztését, fejlesztés ütemezése és hatása a vállalkozás piaci helyzetére;*

*Most alakuló vállalkozás esetében: mi indokolja a vállalkozás kialakítását, milyen eredmények várhatóak a vállalkozás indításától, mikor kezdi meg a tevékenység végzését, a tervezett beruházással milyen hatást ér el a vállalkozás piaci helyzetére vonatkozóan;*

***3. AZ IGÉNYELT TÁMOGATÁS RENDELTETÉSE ÉS ÖSSZEGE***

***Kitöltési útmutató:***

***a)*** *amennyiben a Pályázó nem PDV kötelezett, akkor a Támogatásból beszerzett terméket/termékeket/ és/vagy építési beruházást terhelő PDV összegét is tartalmazhatja az igényelt Támogatási összeg;*

***b)*** *amennyiben a Pályázó PDV kötelezett és az adómegállapítási időszakának végén levonásba helyezhető az adómegállapítási időszakban a Támogatásból beszerzett terméket/termékeket és/vagy építési beruházást terhelő előzetesen felszámított adó PDV - akkor a PDV összege nem igényelhető Támogatásból. A levonásba helyezhető (visszaigényelhető) PDV minden esetben önrész (angazsált saját pénzeszköz) bevonásást igényli;*

***A kitöltési útmutatóban feltüntetett lehetőségek közül \_\_\_\_\_\_ pont alapján került meghatározásra a Támogatás összege.***

***3.1. Támogatásból beszerezni kívánt eszköz/eszközök és/vagy építési beruházás értéke és az igényelt támogatás összege***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Az igényelt Támogatás rendeltetése és összege:*** | ***PDV nélküli***  ***Nettó érték***  ***(rsd)*** | ***Levonásba helyezhető PDV értéke***  ***(rsd)*** | ***Levonásba nem helyezhető PDV értéke***  ***(rsd)*** | ***Igényelt támogatási összeg (rsd)*** | ***Önrész (Angazsált saját pénzeszköz)***  ***(rsd)*** | ***A támogatás tárgyát képező eszköz/eszközökés/vagy építési beruházás teljes összege (nettó*+*PDV) (rsd)*** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** | ***6*** | ***7*** |
| ***Eszközbeszerzés*** |  |  |  |  |  |  |
| ***Építési beruházás*** |  |  |  |  |  |  |
| ***Összesen:*** |  |  |  |  |  |  |

***3.2. Támogatásból beszerezni kívánt eszköz/eszközök és/vagy építési beruházás szállítójának adatai:***

|  |  |
| --- | --- |
| *Szállító neve:* |  |
| *Szállító címe:* |  |
| *Szállító adószáma:* |  |
| *Szállító bankjának neve:* |  |
| *Szállító bankjának címe:* |  |
| *Szállító bankszámlaszáma:* |  |

***3.3. A támogatásból beszerezni kívánt eszköz/eszközök és/vagy építési beruházás leírása:***

***Megjegyzés:*** *az előszámlán szereplő tételek és összegek alapján kell a táblázatot kitölteni.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *s.sz.* | *Eszköz és/vagy építési beruházás*  *megnevezése* | *Mértékegy-ség* | *Egység ár PDV nélkül* | *PDV nélküli érték* | *PDV %* | *PDV érték* | *Összesen* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |  |  |

***3.4 A támogatásból beszerezni kívánt eszköz/eszközök és/vagy építési beruházás műszaki leírása:***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *s.*  *sz.* | *Eszköz és/vagy építési beruházás*  *megnevezése* | *Gyártó/*  *kivitelező neve* | *Gyártó/*  *kivitelező ország* | *Típus* | *Műszaki karakterisztikák* | *Új*  *eszköz*  *(Eszköz beszerzés esetén töltendő)* | *Használt eszköz*  *(gyártási év)*  *(Eszköz beszerzés esetén töltendő)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |  |  |

***4.*** ***A TERVEZETT ÖSSZBERUHÁZÁS ÖSSZEGE, FINANSZÍROZÁSA, FORRÁSÖSSZETÉTEL, A FOGLALKOZTATOTTSÁG NÖVELÉSÉRE KIFEJTETT HATÁSA***

***4.1. Az összesen szükséges beruházás értéke (támogatás+önerő+egyéb forrás):***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***A beruházás***  ***leírása*** | ***Érték (rsd)*** | ***%*** |
| *Eszközbeszerzés (Támogatás értéke):* |  |  |
| *Építési beruházás (Támogatás értéke):* |  |  |
| *Egyéb: megnevezés*  *(a Támogatás tárgyát nem képező megvásárolandó eszközök/ ingatlan vagy ingatlanfelújítás, vagy már meglévő eszközök/ingatlan, elvégzett ingatlanfelújítás, stb.)* |  |  |
| ***Összesen:*** |  | ***100.00%*** |

***4.2. Az össz beruházás finanszírozása-forrásösszetétel***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***A beruházás finanszírozása*** | ***Érték (rsd)*** | ***%*** |
| *Az igényelt támogatás összege* |  |  |
| *Önerő összege* |  |  |
| *Banki hitel/tagi hitel összege* |  |  |
| *Egyéb forrás összege (megnevezés)* |  |  |
| ***Összesen:*** |  | ***100.00%*** |

***4.3. A beruházás megvalósulásával a foglalkoztatottak tervezett növekedésének száma, az alkalmazottak felvételének az ütemezése:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***A foglalkoztatás módja*** | ***2019. folyamán*** | ***2020. folyamán*** |
| *Teljes munkaidővel foglalkoztatottak száma (beleértve az alapítót is, amennyiben csak a saját cégében van munkaviszonyban):* |  |  |
| *Részmunkaidővel foglalkoztatottak száma*  *(beleértve az alapítót is, amennyiben máshol van teljes munkaidővel munkaviszonyban):* |  |  |

***5. TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK***

*A leendő vagy már meglévő termék/ek, szolgáltatás/ok bemutatása, kiemelve a termék/szolgáltatás vonzerejét, mely tulajdonságaival tűnik ki a piacon, mennyire környezetbarát a termék/szolgáltatás, megvalósított vagy tervezett minőségbiztosítási rendszer bevezetése;*

***6. SZERVEZETI FELÉPÍTÉS ÉS A VEZETŐSÉG BEMUTATÁSA***

*A vállalkozás menedzsmentjének bemutatása, a döntéshozó pozícióban lévő és a szakmai vezetést ellátó személyek bemutatása, kiemelve a vállalkozás szempontjából fontos és meglévő szakmai tudást, tapasztalatot, valamint a vállalkozás és a cél szempontjából fontos dolgozók szakmai tudásának, tapasztalatának bemutatása;*

***7. MŰKÖDÉSI (TERMELÉSI/KERESKEDELMI/SZOLGÁLTATÁSI) TERV***

*A vállalkozás hol, hogyan fogja előállítani termékeit és szolgáltatásait (székhely, telephely és technológiai leírás, szolgáltatási folyamat leírása), a működés technikai feltételei, fontosabb berendezések, logisztika bemutatása, a készletek beszerzési módja és lehetőségei, készletgazdálkodás, raktározás, rendelkezésre álló kapacitás, fontosabb beszállítók, üzleti partnerek bemutatása, értékesítési módok;*

***8. MARKETING TERV***

***8.1. Ágazati elemzés***

*A vállalkozás tevékenységi körébe tartozó ágazat felmérése, az ágazatra jellemző nemzeti és nemzetközi trendek és piaci kilátások, piacszerzés vagy a piaci részesedés növelésének lehetséges módjai, milyen versenyelőnyökkel rendelkezik a vállalkozás*;

***8.2. Konkurencia és egyéb befolyásoló tényezők***

*Kik a lehetséges versenytársak, milyen hatással vannak a vállalkozás fejlődésére, a konkurens termékek/szolgáltatások ára, minősége, új vállalkozás vagy termék/szolgáltatás esetén mennyire nehéz belépni a piacra, a már jelenlévő szereplők mennyire és mivel akadályozhatják a belépésünket, lehetséges szövetségesek, már meglévő kapcsolatok, akik a vállalkozás tevékenységét bármely módon támogatni tudják;*

***8.3. A piac és a lehetőségek meghatározása***

***8.3.1. A piac szegmentálása***

*A célpiac meghatározása, kik lesznek a vevők, milyen igényeik vannak, demográfiai és pszichológiai jellemzők (életkor, jövedelem, nem, családi állapot, foglalkozás, lakóhely, vásárlásra fordított összeg, vásárlások gyakorisága, életmód, speciális igények, vásárlási döntést befolyásoló tényezők stb.);*

***8.3.2. A termékre/szolgáltatásra vonatkozó kereslet mértéke***

*Van-e tényleges vagy felkelthető igény termékünkre, szolgáltatásunkra, a célpiacra vonatkozó globális információk (mekkora a mérete; növekvő, csökkenő vagy stagnáló), elért és elérni kívánt piaci részesedés, a piacbővülés lehetőségei;*

***8.3.3. Termék/szolgáltatás egyediségének kialakítása***

***8.3.4.* *A termék/szolgáltatás árképzése***

*Szempontok az árpolitika kialakításánál (konkurencia árai, különböző felhasználói szegmensekhez való alkalmazkodás, önköltségi -összköltségi ár, tulajdonos üzleti haszonra vonatkozó elvárása),milyen árkategóriába tartoznak a kínált termékek/szolgáltatások;*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***S.sz.*** | ***Termék/termék csoport ill.***  ***szolgáltatás megnevezése*** | ***Egység*** | ***Eladási egységár***  ***PDV nélkül***  ***2019*** | ***Eladási egységár***  ***PDV nélkül***  ***2020*** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

***8.3.5. Reklámtevékenység***

*(mellyel legeredményesebben érhető el a célcsoport)*

***8.3.6. Lehetséges korrekciós intézkedések, értékesítéshez kapcsolódó szolgáltatások***

*(a termék/szolgáltatás életciklusának meghosszabbítása és a nagyobb értékesítés érdekében)*

***8.4. Piaci prognózis***

*Várható forgalmi adatok a tervezett célcsoport jellemzői alapján*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Termék/termékcsoport ill.***  ***szolgáltatás megnevezése*** | ***Tervezett értékesítési volumen***  ***(db /vagy egyéb mértékegység)***  ***2019*** | ***Tervezett értékesítési volumen***  ***(db /vagy egyéb mértékegység)***  ***2020*** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## *9. KOCKÁZATELEMZÉS*

***9.1. A kockázat forrásai, kockázati tényezők vizsgálata***

*Lehetséges kockázatok ismertetése, elemzése, valamint a kockázatok csökkentésének lehetőségei*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Külső tényezők hatása:*** | *I****gen*** | ***Kockázat csökkentésének lehetőségei*** | ***Nem*** |
| *adórendszer változása* |  |  |  |
| *infláció* |  |  |  |
| *árfolyam-ingadozás* |  |  |  |
| *piaci trendek* |  |  |  |
| *versenytársak* |  |  |  |
| *pénzügyi források hozzáférhetőségének biztosítása* |  |  |  |
| *kereslet változása* |  |  |  |
| *Egyéb (megnevezés)* |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Belső tényezők hatása:*** | ***Igen*** | ***Kockázat csökkentésének lehetőségei*** | *N****em*** |
| *likviditási nehézségek* |  |  |  |
| *menedzsment kockázat* |  |  |  |
| *költségnövekedés* |  |  |  |
| *műszaki fejlődés üteme* |  |  |  |
| *technológia megbízhatósága* |  |  |  |
| *egyéb (megnevezés)* |  |  |  |

***9.2. SWOT-analízis a vállalkozás szempontjából***:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Erősségek***  *(Mitől jó a vállalkozás)* | ***Gyengeségek***  *(Mi a rossz a vállalkozásban)* |
| ***Lehetőségek***  *(Milyen fejlődési lehetőségek vannak a külső környezetben)* | ***Veszélyek***  *(Az üzleti terv megvalósulását tekintve milyen bajokat okozhat a környezet)* |

## *10. PÉNZÜGYI TERV*

***10.1. Meglévő és szükséges források elemzése***

***10.1.1. A vállalkozás-indítás/fejlesztés adminisztratív/működési forrás igénye***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Megnevezés*** | ***Összeg (rsd)*** | ***Magyarázat*** |
| *Alapítási/minősítési (kategorizációval kapcsolatos) adminisztratív költségek* |  | *pl. ügyvéd, bejegyzési hitelesítési illetékek* |
| *Vállalkozásindításhoz/fejlesztés-hez kapcsolódó adminisztratív költségek* |  | *pl. engedélyek, tervdokumentáció, legalizáció, szertifikátok, szanitáris vizsga, licencek költségei* |
| *A vállalkozás zavartalan beindításához ill. működéséhez szükséges optimális készletek* |  | *(áru, nyersanyag, segédanyag, alkatrészek)* |
| *Rezsi és reklám-propaganda költségek a már működő ill. tervezett vállalkozással kapcsolatosan* |  | *(víz,áram, gáz, hirdetések, web-oldal, egyéb)* |
| *Átmeneti működési tartalék* |  | *(adó, társadalombiztosítás, tartózkodási illeték, alkalmazottak bruttó bére)* |
| ***Összesen:*** |  |  |

***10.1.2. Kizárólag a vállalkozás/vállalkozó tulajdonában lévő – a vállalkozás tevékenységének végzéséhez kapcsolódó ingatlanok és eszközök***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Megnevezés*** | ***Könyv szerinti érték (rsd)*** | ***Éves amortizáció %-a*** | ***Éves amortizáció***  ***értéke (rsd)***  ***2019*** | ***Éves amortizáció***  ***értéke (rsd)***  ***2020*** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| ***Összesen:*** |  | ***xxxxxx*** |  |  |

***10.1.3. Bérköltségek és egyéb személyi jellegű kifizetések (nettó fizetés + adó + járulékok a munkavállaló terhére + járulékok a munkaadó terhére)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Bérköltség megnevezése*** | ***Összeg (rsd)***  ***2019*** | ***Összeg (rsd)***  ***2020*** |
| *Tulajdonos nagy bruttó fizetése* |  |  |
| *Alkalmazottak nagy bruttó fizetése* |  |  |
| *Egyéb személyi jellegű kifizetések* |  |  |
| ***Összesen:*** |  |  |

***10.1.4. Értékesítésből származó bevételek terve***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Megnevezés*** | ***1*** | ***2*** | ***3 (1x2)*** | ***4*** | ***5*** | ***6 (4x5)*** |
| *Termék/*  *termékcsoport ill.*  *szolgáltatás megnevezése* | *Tervezett értékesítési volumen*  *(db/ vagy egyéb mértékegység)*  *2019* | *Eladási egységár*  *PDV*  *nélkül*  *(rsd)*  *2019* | *Érékesítés*  *nettó árbevétele*  *(rsd)*  *2019* | *Tervezett értékesítési volumen*  *(db/ vagy egyéb mértékegység)*  *2020* | *Eladási egységár*  *PDV nélkül*  *(rsd)*  *2020* | *Érékesítés*  *nettó árbevétele*  *(rsd)*  *2020* |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ***Összesen:*** |  | ***xxxxx*** |  |  | ***xxx*** |  |

***10.1.5. Ráfordítások/költségek terve***   ***dinárban (parák nélkül)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *S.sz.* | ***Megnevezés*** | *Kto* | *Érték (rsd) 2019* | *Érték (rsd) 2020* |
| *1* | *Eladott áru beszerzési értéke* | *50* |  |  |
| *2* | *Nyersanyag, segédanyag* | *51* |  |  |
| *3* | Kis értékű eszköz *(aktiválásakor/ használatba vételkor elszámoljuk az értékcsökkenést egy összegben)* | *51* |  |  |
| *4* | *Energiaköltség (benzin,áram, gáz)* | *51* |  |  |
| *5* | *Munkabérek és egyéb személyi jellegű kifizetések* | *52* |  |  |
| *6* | *Szállítási költségek (*+*egyéb: posta, telefon)* | *53* |  |  |
| *7* | *Bérletek költségei* | *53* |  |  |
| *8* | *Reklám, propaganda költségek* | *53* |  |  |
| *9* | Igénybe vett egyéb szolgáltatások költsége *(*termelés*,* szolgáltatás *érdekében felhasznált ráfordítások, pl. karbantartás)* | *53* |  |  |
| *10* | *Amortizáció* | *54* |  |  |
| *11* | *Nem anyagjellegű ráfordítások (*nem termelési*/*szolgáltatási *jellegű költségek, reprezentáció, könyvvitel, biztosítás, banki provízió, tagsági díjak, helyi adók, tartózkodási illeték, stb.)* | *55* |  |  |
| *12* | *Egyéb (megnevezés)* | *55* |  |  |
| ***13*** | ***Összesen:***  ***(s.sz. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)*** |  |  |  |
| *14* | *Pénzügyi műveletek ráfordításai/költségei (kamat, negatív árfolyamkülönbség)* | *56* |  |  |
| *15* | *Egyéb rendkívüli költségek (hiányok, termék/áru leírás, nem megfizetett eladás, gépek és ingatlanok kiselejtezése)* | *57* |  |  |
| ***16*** | ***Összes ráfordítás: (s.sz. 13+14+15)*** |  |  |  |

***10.1.6.Tervezett bevételek dinárban (parák nélkül)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***S.sz.*** | ***Megnevezés*** | ***Kto*** | ***Érték (rsd) 2019*** | ***Érték (rsd) 2020*** |
| *1* | *Árueladásból származó bevételek* | *60* |  |  |
| *2* | *Termékeladásból származó bevételek* | *61* |  |  |
| *3* | *Szolgáltatás eladásból származó bevételek* | *61* |  |  |
| *4* | *Bevételek saját termék felhasználásából saját célra* | *62* |  |  |
| *5* | *Késztermék és félkésztermék raktárállásának növekedése* | *630* |  |  |
| *6* | *Késztermék és félkésztermék raktárállásának*  *csökkenése* | *631* |  |  |
| *7* | *Donációkból, támogatásokból származó bevételek* | *64* | ***!!*** |  |
| *8* | *Egyéb ügyvitelből származó bevételek*  *(bérletből, licencekből és egyéb ügyv.bev.)* | *65* |  |  |
| ***9*** | ***Összesen: (s.sz.1+2+3+4+5-6+7+8)*** |  |  |  |
| *10* | *Pénzügyi műveletek bevételei*  *(kamat, pozitív árfolyam különbség, egyéb pénzügyi műveletek bevételei)* | *66* |  |  |
| *11* | *Egyéb rendkívüli bevételek (gépek, ingatlanok eladásából származó bevétel, leltár-többlet, egyéb bevételek, megfizetett leírt követelés, kötelezettség jóváírása)* | *67* |  |  |
| ***12*** | ***Összes bevétel: (s.sz.9+10+11)*** |  |  |  |

# ***10.2. TERVEZETT EREDMÉNY MÉRLEG dinárban (parák nélkül)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Pozíció*  *Kto* | |  | *Érték (rsd)* | *Érték (rsd)* |
| *AOP* | *Alapítástól/ minősítéstől - 2019. dec.31-ig* | *01.01.2020.-31.12.2020.* |
| ***I.*** *Kto* | ***ÜZLETI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELE***  ***(202+203+204-205+206)*** | ***201*** |  |  |
| *60+61* | *1. Értékesítés nettó árbevétele* | *202* |  |  |
| *62* | *2. Bevételek saját termék felhasználásából saját célra* | *203* |  |  |
| *630* | *3. A saját készítésű készletek értékének növekedése* | *204* |  |  |
| *631* | *4. A saját készítésű készletek értékének csökkenése* | *205* |  |  |
| *64+65* | *5. Az üzleti tevékenység egyéb bevételei* | *206* |  |  |
| ***II***  *Kto* | ***ÜZLETI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI (208-tól 212-ig)*** | ***207*** |  |  |
| *50* | *1. Az eladott áru beszerzési értéke* | *208* |  |  |
| *51* | *2. Anyag jellegű költségek* | *209* |  |  |
| *52* | *3. Személyi jellegű ráfordítások*  *(munkabér, munkabértérítés és egyéb személyi jellegű költségek)* | *210* |  |  |
| *54* | *4. Értékcsökkenési leírás és tartalékolások* | *211* |  |  |
| *53+55* | *5. Egyéb üzemi jellegű ráfordítások* | *212* |  |  |
| ***III.*** | ***Üzemi (üzleti) tevékenység nyeresége (201-207)*** | ***213*** |  |  |
| ***IV*** | ***Üzemi (üzleti) tevékenység vesztesége (207-201)*** | ***214*** |  |  |
| ***V***  *66* | *Pénzügyi műveletek bevételei* | *215* |  |  |
| ***VI***  *56* | *Pénzügyi műveletek ráfordításai* | *216* |  |  |
| ***VII***  *67* | *Rendkívüli bevételek* | *217* |  |  |
| ***VIII***  *57* | *Rendkívüli ráfordítások* | *218* |  |  |
| ***IX*** | ***Szokásos vállalkozási eredmény (nyereség)***  ***(213-214+215-216+217-218)*** | ***219*** |  |  |
| ***X*** | *Szokásos vállalkozási eredmény (veszteség)*  *(214-213-215+216-217+218)* | *220* |  |  |
| ***XI*** | ***Adózás előtti eredmény***  ***(219-220)*** | ***223*** |  |  |
|  | *1. A periódus nyereségi adója* | *225* |  |  |
|  | *2. Jóváhagyott osztalék, részesedés* | *228* |  |  |
| ***XII*** | ***ADÓZOTT EREDMÉNY (223-225-228)*** | ***229*** |  |  |

***10.3.*** ***TERVEZETT MÉRLEG*** ***dinárban (parák nélkül)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Megnevezés*** | |  | ***Érték (rsd)*** | ***Érték (rsd)*** |
| ***S.sz.*** | ***2019. december 31.*** | ***2020. december 31.*** |
| ***A.*** | ***BEFEKTETETT ESZKÖZÖK***  ***(2+3+7)*** | ***1*** |  |  |
| ***I.*** | ***IMMATERIÁLIS JAVAK*** | *2* |  |  |
| ***II.*** | ***TÁRGYI ESZKÖZÖK (4+5+6)*** | ***3*** |  |  |
| *1* | *Ingatlanok* | *4* |  |  |
| *2* | *Műszaki berendezések* | *5* |  |  |
| *3* | *Egyéb tárgyi eszközök* | *6* |  |  |
| ***III*** | ***BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK*** | ***7*** |  |  |
| ***B.*** | ***FORGÓESZKÖZÖK***  ***(9+12+15+18)*** | ***8*** |  |  |
| ***I*** | ***KÉSZLETEK (10+11)*** | ***9*** |  |  |
| *1* | *Árukészlet és készletre adott előleg* | *10* |  |  |
| *2* | *Nyersanyagkészlet, késztermék- és félkésztermék készlet* | *11* |  |  |
| ***II*** | ***RÖVIDLEJÁRATÚ KÖVETELÉSEK***  ***(13+14)*** | ***12*** |  |  |
| *1* | *Vevőkkel szembeni követelés* | *13* |  |  |
| *2* | *Egyéb követelés* | *14* |  |  |
| ***III*** | ***PÉNZESZKÖZÖK (16+17)*** | ***15*** |  |  |
| *1* | *Folyószámlán lévő pénz és készpénz* | *16* |  |  |
| *2* | *Értékpapírok* | *17* |  |  |
| ***IV*** | ***Aktív időbeli elhatárolások*** | ***18*** |  |  |
| ***ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) Összesen***  ***(1+8)*** | | ***19*** |  |  |
| ***A*** | ***SAJÁT TŐKE (2+3+4)*** | ***1*** |  |  |
| *1.* | *JEGYZETT TŐKE* | *2* |  |  |
| *2.* | *TŐKETARTALÉK* | *3* |  |  |
| *3.* | *EREDMÉNYTARTALÉK*  *(Nem felosztott nyereség)* | *4* |  |  |
| ***B*** | ***CÉLTARTALÉKOK ÉS KÖTELELEZETTSÉGEK***  ***(6+7+10+16)*** | ***5*** |  |  |
| ***I*** | *Céltartalékok* | *6* |  |  |
| ***II*** | ***HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (8+9)*** | ***7*** |  |  |
| *1.* | *Hosszú lejáratú hitelek* | *8* |  |  |
| *2* | *Egyéb hosszú lej.kötelezettségek* | *9* |  |  |
| ***III.*** | ***RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETT- SÉGEK (11+12+13+14+15+16)*** | ***10*** |  |  |
| *1.* | *Rövid lejáratú hitelek* | *11* |  |  |
| *2* | *Ügyvitelből eredő kötelezettségek (szállítók felé kötelezettségek)* | *12* |  |  |
| *3.* | *Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek (bérek, adók, járulékok)* | *13* |  |  |
| *4.* | *PDV (ÁFA ) adó-kötelezettségek* | *14* |  |  |
| *5.* | *Nyereségi-adó kötelezettség* | *15* |  |  |
| ***IV*** | ***PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁTOLÁS*** | *16* |  |  |
| ***FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) Összesen***  ***(1+5)*** | | ***17*** |  |  |

***10.4. JÖVEDELMEZŐSÉGI-GAZDASÁGOSSÁGI MUTATÓK:***

***10.4.1. Nettó nyereségszint = (Nettó adózott nyereség/árbevétel) x 100***

*(az árbevétel mennyi %-a realizálodik nyereségként)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Megnevezés*** | ***2019. december 31.*** | ***2020. december 31.*** |
| *Nettó (adózott) nyereség* | *rsd* | *rsd* |
| *Árbevétel (Értékesítés nettó árbevétele)* | *rsd* | *rsd* |
| ***Nettó nyereségszint:*** | *%* | *%* |

***10.4.2. Gazdaságossági mutató = Bevételek/ráfordítások***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Megnevezés*** | ***2019. december 31.*** | ***2020. december 31.*** |
| *Összes bevétel* |  |  |
| *Összes ráfordítás* |  |  |
| ***Gazdaságossági mutató:*** |  |  |

***10.4.3. Nettó profitráta =*** *(Nettó adózott nyereség / Saját tőke) x 100*

***(a tulajdonos saját tőkéjének jövedelmezősége)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Megnevezés*** | ***2019. december 31.*** | ***2020. december 31.*** |
| *Nettó (adózott) nyereség* | *rsd* | *rsd* |
| *Saját tőke* | *rsd* | *rsd* |
| ***Nettó profitráta:*** | *%* | *%* |

***11. MELLÉKLETEK***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Támogatást igénylő***

*(APR-ben bejegyzett vállalkozás esetén cégnév*

*feltüntetése is és pecsét is szükséges,*

*amennyiben az cégszerű aláíráshoz pecsétet is*

*alkalmaz)*