



GARANCIA

AZ AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY KKV FEJLESZTÉSI MELLÉKLETE A MAGYAR MEZŐGAZDASÁG HETILAPHOZ



A LEGFONTOSABB A VIDÉK FORRÁSHOZ JUTTATÁSA

Milyen sajátos vonásokat mutat egy alapítványi garanciaszervezet működése, és hogyan segíti a vállalkozások finanszírozását, forrúshoz jutását? Mi a garanciaszervezet jelentősége a vállalkozások, a bankok és az állam számára? Milyen stratégiai szempontokra van tekintettel az agrár- és a KKV-szektor forrúshoz jutásának előmozdításában? Erről beszélgettünk dr. Herczegh Andrással, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány ügyvezető igazgatójával.

Mit emelne ki az alapítványi tevékenység 2011. évi eredményeiből?

A darabszámot tekintve a 2010-es évhez képest 36 százalékkal nőtt a kezességvállalások száma, a kezességgel biztosított összeg pedig 12 százalékkal növekedett. Mindez egy olyan időszakban következett be, amikor a vállalatok, s azon belül a mikro-, kis- és közepes vállalkozások hitelezése nehézségekkel nézett szembe. Több bank óvatosabb lett a hitelezési gyakorlatában, miközben mások igyekeznek aktívabban lenni. Új hiteltermékek, finanszírozási konstrukciók jelennek meg, de mindent egybe vetve a visszafogottság a jellemzőbb.

Ugyanakkor 2011-ben markáns változások következtek be az alapítványnál, melyek voltak ezek?

Az alapítvány az elmúlt fél évben jelentős vál-

tozásokon ment keresztül. Megújultak a vezető testületei: a Kuratórium és az Ellenőrző Testület.

Új ügyvezetés állt fel. E változásokat követően a belső szervezet átalakítására került sor.

Hogyan jellemezné az alapítványi működés sajátos vonásait?

Az alapítvány 2008. január 1. óta pénzügyi vállalkozásként, a tavalyi év elejétől bankokkal egyenértékű pénzügyi vállalkozásként működik. Ez a státusz szükséges ahhoz, hogy az általunk nyújtott kezesség hosszú távon is nagymértékben mérsékelje a pénzügyi intézmények hitelezési kockázatát, és így kiszámítható partnerkapcsolatokat építsünk. Így tudjuk megvalósítani az alapítói célt, segíteni a vállalkozásokat a hitelhez jutásban. Mindezt nem teljesen piaci feltételekkel, hiszen amikor arra a jogszabályok lehetőséget adnak,

„A legfontosabb, hogy a vidék minél több forrúshoz jusson, ha a vidéki térségek fejlesztésével lemaradunk, a nemzetgazdaság teljesítménye sem javulhat tartósan.”

dr. Herczegh András



támogatott kezességet nyújtunk a hitelért folyamodó vállalkozások számára.

Tehát az alapítvány által nyújtott kezesség egyfajta támogatás?

A hitelintézeti forrásokhoz való könnyebb hozzáférést segítő alapítványi garanciáért a vállalkozások döntő hányadának, az uniós módszertan alapján megállapított piaci árnál alacsonyabb kezességi díjat kell fizetniük. Ezért az alapítványt nem tekinthetjük hagyományos pénzügyi vállalkozásnak. A szervezet nem a minél nagyobb eredményességre törekszik, hanem arra, hogy a pénzügyi hatékonysági szempontokat is figyelembe véve, az előbb említett támogató funkcióját ki tudja teljesíteni. A cél az, hogy a jogszabályi kereteket figyelembe véve és a vállalkozások szükségletéhez igazodva az igénybe vevők szempontjából a legelőnyösebb kezességet vállaljuk. Azt viszont, hogy az alapítvány által vállalt kezesség egy adott évet tekintve milyen volumenű lesz, azon túl, hogy milyen a bankok hitelezési hajlandósága és milyen a vállalkozások hitelfelvételi szándéka és lehetősége, közvetlenül az határozza meg, hogy hiteleikhez kapcsolatosan a bankok mennyi kezességre támasztanak igényt.

Milyen tényezők befolyásolják a kezességvállalás igénybevételét?

A kezességi igény természetesen a jogszabályi feltételektől is függ. Az lenne a kívánatos, hogy minél több vállalkozás kaphasson kedvezményes díjon kezességet. E tekintetben például a mezőgazdaság esetében, komoly korlátot jelent az agrár de minimis szabályozás, amely a más ágazatokba tartozó vállalkozásokhoz képest jóval kisebb támogatást tesz lehetővé az agráriumban. De annak is alapvető a fontossága, hogy a vállalkozások mennyire ismerik fel a kezességvállalás jelentőségét; milyen mértékben informáltak arról, hogy a kezesség révén mérsékeltebbek lehetnek a hitelintézeti fedezeti követelmények, s így növekszik hitelhez jutási esélyük, vagy akár hosszabb futamidőre juthatnak kölcsönhöz. Nem beszélve azokról, akik adott esetben garanciavállalás nélkül egyáltalán nem kapnának hitelt.

Összefoglalva, mi a garanciaszervezet jelentősége, tevékenysége miért fontos a vállalkozásoknak, a bankoknak és az államnak?

Az alapítványi kezességvállalás azért fontos a vállalkozások számára, mert annak révén kedvezőbb feltételek mellett vehetnek igénybe hiteleket és más pénzügyi szolgáltatásokat. A bankok számára azért vonzó a garanciavállalás, mert az csökkenti a hitelezési kockázatukat, s több hitelt tudnak kihelezni. Az állam számára pedig annak van alapvető fontossága, hogy az alapítványi támogató funkcion (kedvezményes kezességvállaláson) keresztül,

külön állami és uniós források bevonása nélkül meg lehet sokszorozni a vállalkozásokhoz jutó pénzforrásokat.

Honnan kerül ki az alapítványi kezességvállaláshoz jutó vállalkozói kör?

Az alapítványi kezességhez jutó ügyfélkör, tevékenységét tekintve, színes képet mutat. Az alapítvány ugyanis az úgynevezett vidéki térségben - azaz Magyarország egész területén, Budapest és a megyei jogú városok kivételével - tevékenykedő vállalkozások hiteleihez vállalhat kezességet. Így például szolgáltatási, kereskedelmi, ipari és turisztikai profilban működő vállalkozások kölcsöneit is biztosíthatja kezességvállalás. De a tevékenység középpontjában, mérettől függetlenül, az elsődleges mezőgazdasági tevékenységet folytató vállalkozások, illetve az agrobizniszben (élelmiszer feldolgozásban és kereskedelemben) érdekelt cégek igényeinek kiszolgálása áll. A legfontosabb, hogy a vidéki térségek fejlesztésével lemaradunk, a nemzetgazdaság teljesítménye sem javulhat tartósan.

Milyen szerepet játszik az alapítvány az agrárágazat pénzügyi forráshoz jutásában?

A hazai mezőgazdaságban nagyszámban akadnak olyan vállalkozások, amelyek nehezen jutnak hitelhez. Számukra óriási jelentősége van a külső forráshoz jutást megkönnyítő garanciavállalásnak. Sajnos korábban a mezőgazdasági támogatások tetemes hányada a gazdálkodói kör viszonylag szűk köréhez jutott csak el. Sok mezőgazdasági vállalkozás nem jutott hozzá a gazdálkodást biztonságosabbá tevő forrásokhoz. A kormányzat célja, hogy minél szélesebb körben biztosítsa a mezőgazdasági vállalkozások fennmaradását és fejlődését. E cél elérésében kiváló eszköz lehet a kezesség. Tovább erősítik a szerepvállalásunkat a kisebb vállalkozások, családi gazdálkodók, egyéni gazdálkodók finanszírozásában az alapítványi kezességgel kiegészített kamattámogatott hitelprogramok is: például az Agrár Széchenyi Kártya, a Magyar Fejlesztési Bank Fagykár 2011. Forgóeszköz Hitelprogram.

A tevékenységük középpontjában tehát a kisvállalkozások állnak?

Az alapítványnál azért dolgozunk, hogy ha kevesebb uniós és állami támogatás áll rendelkezésre, vagy ha nincs állami támogatás, akkor se szűküljön a mikro-, kis- és közepes vállalkozások külső forrásellátottsága. Ehhez nagy szükség van a bankok és a takarékszövetkezetek aktív együttműködésére is. Épp a 2011. évi alapítványi portfólió alakulása - nevezetesen, hogy a kisebb méretű és kisebb

hitelösszeget igénybe vevő vállalkozások súlya növekedett - mutatja, hogy a kormányzati célok a pénzügyi intézményekkel való jó együttműködéssel elérhetőek, és ez előmozdíthatja a KKV-szektor forrásellátásának javulását.

De az alapítvány nemcsak a KKV-szektor kisebb szereplőit célozza meg, hanem a teljes KKV kört. Ezért a kezességvállalásban - különösen a mezőgazdaság területén - fontos partnerek lehetnek azok a fejlesztést megvalósító vállalkozások, amelyek nagyobb méretűek, jelentős foglalkoztatók, komoly gazdasági erőt képviselnek. Ezzel is összefügg, hogy a mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódva speciális garancia termékek is kidolgozásra kerültek: így az integrátori hitelezéshez, a közraktározáshoz, az innovációhoz, a megújuló energiaforrásokhoz kapcsolódó kezességek. Az alapítvány üzletszabályzata alapján több százmillió forintos hitelügyletek esetében is vállalhat kezességet. Ennek adott a feltételrendszere, heti rendszerességgel bírálunk el jelentős méretű ügyleteket.

Mi jellemzi a mezőgazdasági ügyfélkört?

Évek óta kimutatható, hogy más ágazatokhoz képest kedvező képet mutat a mezőgazdasági vállalkozások csődrátája, amely mindössze néhány százalékos. Az alapítvány portfóliójából is hasonló kép rajzolódik ki. A mezőgazdaságban kevesebb a problémás hitel, a kezességbevéltés. A kumulált bevéltés és a kumulált garanciaállomány hányada 2011-ben az agrárvállalkozások esetében alig haladta meg a 3 százalékot. A hazai mezőgazdaság 2011. évi jó teljesítménye alapján joggal lehet remélni, hogy az agrárágazatot jellemző kedvező mutatók ez évben sem változnak. Vannak viszont olyan, elsősorban uniós jogszabályokból fakadó problémák, bürokratikus előírások, amelyek nehezítik a támogatásokhoz jutást, és egyáltalán a forráshoz jutást.

Milyen stratégiai elképzelései vannak az alapítványnak?

Nekünk nem csak a napi működéssel kell foglalkoznunk, hanem jeleznünk kell a stratégiaiilag fontos kérdéseket a vidékfejlesztési tárcának, ilyen téma most, hogy csak néhányat említssek: a támogatások előfinanszírozása, az integrátori finanszírozás, a közraktári hitelezés, vagy a földalapú hitelezés lehetőségei. De nemcsak fő vonalakban, a részletkérdésekben is segíteni szeretnénk az agrárfinanszírozás feltételrendszerének folyamatos korszerűsítését. Az új közösségi agrárpolitika, és az új vidékfejlesztési programok 2014-től várható elindítására pedig - kulva a 2007-ben indított ÚMVP tapasztalataiból - már idén el kell kezdeni a felkészülést, mert az uniós és a hazai költségvetési források a banki forrásokkal jól kombinálva tudnának igazán hasznosulni.

AGRÁRFINANSZÍROZÁSI KÖRKÉP

MERRE INDULJON AZ AGRÁRVÁLLALKOZÓ HITELINTÉZETI FORRÁSÉRT?

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány a KKV szektor, s azon belül is az agrárvállalkozók tájékoztatásának érdekében fontosnak tartja, hogy minél szélesebb körben megismertesse velük a hazai piacon elérhető finanszírozási lehetőségeket. Mivel az Alapítvány célja az agrárfinanszírozás élénkítése, és kezessége révén közvetlenül kapcsolatban áll szinte az összes hazai hitelintézettel, lehetőséget teremtettünk arra, hogy az egyes pénzügyi intézmények röviden bemutassák, mit kínálnak a hazai agrárvállalkozói körnek. Bemutatjuk azon MFB hitelek is, amelyek kifejezetten a mezőgazdasági vállalkozások számára nyújthatnak finanszírozási segítséget, akár az Alapítvány kezességének bevonásával.

Felhívjuk tisztelt olvasóink figyelmét, hogy jelen cikkhez tartozó hitelintézeti bemutatkozó írások nem fizetett hirdetések. Jelen tájékoztatók nem minősülnek ajánlattételnek, céljuk kizárólag a figyelem felkeltése.

A bemutatott termékek részletes feltételeit az adott pénzügyi intézmények ügyfél tájékoztatói, üzlet-szabályzatai és általános szerződési feltételei tartalmazzák, melyek a hitelintézetek honlapján és fiókjában megtalálhatók.



A BUDAPEST BANK A CIKLUSIGÉNYEKHEZ IGAZÍTJA TERMÉKEIT

„A válság a mezőgazdasági vállalkozásokat kevésbé érintette, de az utóbbi időben az élelmiszeriparban az árfolyamváltozások kiszámíthatatlansága, az állattenyésztési ágazatban pedig a takarmányárak drasztikus emelkedése nehezítette az agrárvállalkozások helyzetét. - mondta Tömör László, a Budapest Bank agrárszakértője.

A jelenlegi kihívásokkal teli időszakban a gazdasági szereplők csak úgy tudnak talpon maradni, ha gyorsan alkalmazkodnak a változó piaci környezethez. **A Budapest Bank pénzügyi segítséget nyújt ahhoz, hogy ezt megvalósíthassák és stabilan működjenek.** A bank az agrárágazatra jellemző specifikus ciklusigényekhez igazítva alakítja ki termékeit, ilyen például a **növénytermesztési hitel, a közraktárjegy fedezete melletti hitel vagy a támogatások előfinanszírozása.** A bank **eszközvásárlási hitele** azon vállalkozásoknak nyújt megoldást, amelyek beruházása egyedi gépbeszerésekhez kapcsolódik. A Budapest Bank leányvállalata, a **Budapest Lízing Zrt.** kifejezetten agrárvállalkozásoknak - östermelőknek, családi gazdaságoknak - kínál megoldásokat: ilyen például a **0 százalékos önerővel igényelhető, áfa-visszaforgatással működő lízingkonstrukció vagy a törlesztési részletek szezonális visszafizetésének lehetősége.**

Jelenleg a bank portfóliójának **12-14%-a élelmiszeripari és mezőgazdasági finanszírozási termék**, 2012 során pedig szeretnék tovább bővíteni részesedésüket az agrárium finanszírozásában.

A Budapest Bank Hitelvonala az alábbi számon érhető el: +36 1 455 55 66."



CIB BANK - GYORS ÉS EGYSZERŰ FINANSZÍROZÁS AZ AGRÁRSZEKTORBAN

„A CIB Bank számára a 2012-es évben is hangsúlyos kérdés az agrárvállalkozások finanszírozása. Az agrárszektor helyzetének fontos kérdése ebben az évben is a **mezőgazdasági támogatások előfinanszírozásának szabályozása.** A CIB Bank kiemelt célja, hogy a mezőgazdasági vállalkozások számára **a támogatásokon alapuló, gyors és egyszerű finanszírozási lehetőséget** kínáljon az idei évben is. Egy konkrét példát említve, a **CIB Agrár Területalapú Előfinanszírozás** ideális megoldás azon területalapú támogatásra jogosult termelők részére, akik **hamarabb szeretnének hozzájutni a támogatás összegével közel azonos összeghez**, mint ahogy azt a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal részükre folyósítja.” - emelte ki Brunekker Ildikó, a CIB Bank szakértője, vállalati senior termékmenedzser.

„Milyen előnyökkel jár a CIB Agrár Területalapú Előfinanszírozás az agrárvállalkozások számára?

- lehetőség a 90%-os finanszírozási hányadra, azaz a kölcsönösszeg az MVH által jóváhagyott 2011. évi támogatási összeg akár bruttó 90%-a is lehet,
- kedvező kamatozás,
- egyszerűsített, gyors eljárás,
- a támogatás folyósításának dátumához igazítható a kölcsön lejáratá,
- forintban és euróban is igényelhető,
- kamatfizetés akár egy alkalommal, a kölcsön lejáratakor,
- a kölcsön szabadon felhasználható és visszafizetésének elsődleges forrása a támogató szerv által utalt közvetlen támogatás.

További információért hívja a CIB Hitelvonalat a következő számon: +36 40 222 333."



ERSTE BANK

„Az Erste Bank Hungary Zrt.(EBH) **kiemelt figyelmet fordít a mezőgazdasági tevékenységet végző ügyfelek finanszírozására.** A szektor iránti elkötelezettségét jelzi többek között az, hogy az **agrárhitel portfólió a Bank teljes KKV hitelállományának több mint 10%-át teszi ki.**

A Bank agrárügyfeleinek pénzügyi stabilitása kiemelkedő, ez körültekintő gazdálkodásuknak, illetve az EBH korszerű szolgáltatásainak köszönhető. Az EBH ügyfelei részére a standard pénzügyi megoldásokon kívül (folyószámla-, forgóeszköz- és beruházási hitel) speciális- és egyedi igények kiszolgálását egyaránt biztosítja.

Legkeresettebbek azok az alacsony kamat mellett nyújtott agrárkonstrukciók (pl. az MFB forrású agrár beruházási- és forgóeszközhitel), amelyek elősegítik az EU-s és hazai támogatások igénybevételét.

Az EBH a **támogatások előfinanszírozásának** széles skáláját ajánlja ügyfelei részére (pl. **SAPS területalapú -, környezetgazdálkodási-, nemzeti / különleges tej-, cukor-**, illetve különböző **beruházások** megvalósításához kapcsolódó támogatások). Ezek a támogatások utólagos forrásként működnek, ezért a bank ennek az időnek az áthidalásához biztosítja a forrást ügyfelei részére. A várható támogatási összeg fedezetként kerül figyelembe vételre, míg a hitel törlesztése a befolyó támogatási összegből történik. **További információ: Erste Vállalati TeleBank +36 40 222 223.**”



AZ OTP BANK AZ AGRÁRVÁLLALKOZÁSOK TRADICIONÁLIS PARTNERE

„Az agrárvállalkozások tradicionális partnereként az OTP Bank folyamatosan arra törekszik, hogy termékeivel megoldást kínáljon az agráragazat speciális elvárásaira, és az itt tapasztalható problémákra - ismertette Szabó István az OTP Agrár Ügyfélkapcsolati Főosztály vezetője. A Bank az **államilag támogatott hitelprogramokon** túl olyan saját forrású hiteltermékeket is kínál az agrárvállalkozások részére, melyek rövid- és hosszútávon megoldást jelenthetnek a finanszírozási problémák áthidalására. Az OTP Bank által kínált megújult **Zöldkártya hitel** például több évre **megfinanszírozza a területalapú támogatásokat**, ami kiszámíthatóbbá, tervezhetőbbé teheti a vállalkozás működését, és lehetőséget nyújthat annak bővítéséhez, növekedéséhez. A hitel likviditási problémák áthidalására megfelelő megoldást biztosít, vagy akár beruházások, pályázatok esetén önerőként is fel lehet használni. A megújult **Zöldkártya hitelt kedvezőbb fedezeti háttérrel ajánljuk. Így a két éves támogatás előfinanszírozás esetén nincs szükség tárgyi fedezetre és a jobb minősítési kategóriával rendelkező ügyfelek részére hektáronként 106.200 Ft hitelösszeg érhető el. A közép- és nagyvállalkozások esetében lehetőség van három éves támogatási összeg előfinanszírozására is, ami hektáronként 150.900 Ft hitelösszeget jelent. Ez utóbbi esetben a hitelösszeg 1/3-a erejéig tárgyi fedezet biztosítása szükséges.**

A konstrukció további előnye, hogy az AVHGA által nyújtott kezességgel kedvezőtlenebb pénzügyi mutatókkal rendelkező ügyfelek számára is elérhető forrást biztosít, nincs szükség minden évben újabb előfinanszírozási kérelem benyújtására.

Az OTP Bank széles agrártermék palettájának része az Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahitel is.

Részletekért hívja az OTP Bankot a +36 40 366 666-os telefonszámon vagy keresse fel a www.otp.hu weboldalt.”



K&H BANK - AGRÁRFINANSZÍROZÁSBAN AZ ÉLEN

„A K&H Bank tradicionálisan az **egyik legjelentősebb hazai agrárfinanszírozó**, üzleti stratégiájában mindig kiemelkedő szerepet játszott - és játszik jelenleg is - az agrárfinanszírozás. Fontos feladatának tartja, hogy olyan finanszírozási megoldásokat nyújtson a szektorban érdekelt kis- és középvállalkozások számára, amelyekkel elősegítheti azok további növekedését és forráshoz jutását.

A K&H Bank hitelei azokat a kis- és középvállalkozásokat segítik, akik finanszírozási lehetőségeket keresnek **forgóeszköz-szükségeiknek** biztosítására, legyen szó **agrártámogatások előfinanszírozásáról vagy közraktárjegy fedezete mellett nyújtott készletfinanszírozásról.** A vállalkozások tevékenységének fejlesztéséhez szükséges gépbeszerzéshez a K&H Bank széles körű finanszírozási megoldást nyújt akár **kamattámogatott hitel- vagy eszközlízing konstrukció** keretében is.

Továbbá szívesen részt veszünk **állami vagy európai uniós pályázatok elkészítésében, illetve elnyert támogatások esetén, azok előfinanszírozásában.** Képzett hiteltanácsadónk az ország bármely pontján segítséget nyújtanak döntéshozatalában. **Részletekért hívja a K&H TeleCentert az alábbi számon: +36 1/20/30/70 335 33 55.**”



A RAIFFEISEN BANK AGRÁRIUM SZÁMÁRA NYÚJTOTT HITELEI

„A vidék bankjainak számító, és így erős mezőgazdasági kapcsolatokkal rendelkező Landesbankok hagyományán építkező Raiffeisen Csoport mindig is megkülönböztetett elkötelezettséggel fordult a vidék, a mezőgazdaság és a szélesebben értelmezett agráragazat szereplői felé. Nem véletlen, hogy a **Raiffeisen Bank Zrt. a hazai agrárium meghatározó partnere, több területen egyértelmű piacvezetője.** A mai, több szempontból is nehéz időkből fontos minden fórumon hangsúlyozni, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. stratégiájában jelenleg és a jövőben is megkülönböztetett módon támogatott terület lesz a hazai agráragazat.

Nehéz lenne pár sorban leírni a Raiffeisen mezőgazdasági termékpalettáját, ezért arra bízgatjuk kedves meglévő és leendő ügyfeleinket, hogy **keressék fel Bankunkat személyesen, ahol felkészült munkatársainktól teljes körű tájékoztatást kapnak.** Kedvcsinálónak a tél vége felé mindig érdemes megemlíteni a **hazai és EU-s támogatások előfinanszírozását**, amiben idén is versenyképes konstrukciót dolgoztunk ki partnereinknek, és az idő melegebbre fordulásával aktuálisak lesznek **közraktáros terményhitelünk** is. Érdemes megemlíteni, hogy a Raiffeisen Bank kapcsolatban áll az **AVHGA-val** és az **MFB-vel**, a velük **közösen nyújtott konstrukciók** iránt Bankunknál érdeklődhetnek.

Kiemelnénk, hogy nagyvállalati partnereink számára - talán Bankunk legnagyobb erősségeként - mindig készen állunk **egyedi, testre szabott konstrukciók** kidolgozására, a lehető legszélesebb igényeket kielégítve.

Részletek a +36 40 48 48 48-as telefonszámon vagy a www.raiffeisen.hu weboldalon.”

MEGÚJULT AGRÁRFINAN SZÍROZÁSI STRATÉGIA AZ UNICREDIT BANKNÁL

„Az UniCredit Bank 2011. évben megújította agrárfinanszírozási stratégiáját, 2012-ben az agráriumot üzletpolitikájában az egyik kiemelt szektornak tekinti, mivel úgy látja, hogy a magyar mezőgazdaság helyzete alapvetően stabil, az ágazat növekedésre képes.

A bank a korábrinál nagyobb hangsúlyt fektet a **mezőgazdasági termelő és nagykereskedelemmel foglalkozó vállalkozások** kiszolgálására. **Elsősorban azokra a vállalkozásokra kíván fókuszálni, amelyek a versenyképességhez elengedhetetlen méret nagysággal és stabil termelői háttérrel rendelkeznek, ill. a vertikális termelési láncba szervesen beépültek.**

Az UniCredit Bank a legmodernebb pénzforgalmi szolgáltatások mellett, az agrárium sajátosságait jól ismerő szakembereinek tapasztalataira építve, valamint az UniCredit Csoport nemzetközi hálózata segítségével a magyar mezőgazdasági cégek és a **magyar mezőgazdasági termékek külpia ci megjelenését is elő tudja segíteni.**

A bank az Európai Unió és nemzeti forrásból származó **agrártámogatások előfinanszírozására** is nagy hangsúlyt fektet, legyen az területalapú támogatás vagy bármely más előfinanszírozható támogatás.

Újdonság, hogy az UniCredit Bank a **mezőgazdaság ciklikusságához igazodóan akár 2-3 éves futamidejű kedvezményes kamatozású forgóeszközhitelket, vagy akár hosszabb futamidejű beruházási hiteleket is tud nyújtani az Európai Beruházási Bank (EIB) által biztosított refinanszírozási forrásból.**

Részletekért hívja a +36 40 50 40 50 telefonszámot vagy keresse fel honlapunkat: www.unicreditbank.hu.”

A TAKARÉKSZÖVETKEZETI INTEGRÁCIÓ RÉSZVÉTELE AZ AGRÁRIUM FINANSZÍROZÁSÁBAN

„A Széchenyi Kártya Program bővült, elindult az **Agrár Széchenyi Kártya**. A Takarékbank aktívan részt vett a konstrukció kialakításában. A termék hasonló a **Gazdahitel-Gazdakártya** termékhez, amely 2007-től jelentős sikereket ért el. A Gazdahitel-Gazdakártya termék komoly segítséget jelentett a gazdáknak, hiszen a klasszikus Széchenyi Kártya konstrukcióból tavaly év végéig a mezőgazdasági szereplők ki voltak zárva.

Az új Agrár Széchenyi Kártya kondíciói több ponton egybeesést mutatnak a Gazdakártyáéval. A konstrukciók **ügyfélköre a KKV-k, gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók, szövetkezetek, termelői értékesítő szervezetek, mezőgazdasági őstermelők, családi gazdálkodók. Jelentős a különbség a hitelkeret nagyságában és a támogatások mértékében.**

A Gazdakártya forgalmazására 82 Takarékszövetkezet vállalkozott, közel ezer kirendeltséggel. A 2011-es év végén 2.300 db volt az élő Gazdahitel, több mint 12,8 milliárd Ft kihelyezett állománnyal.

A Takarékszövetkezeti Integráció hitelintézetei a Széchenyi Kártya Program jelenleg legnagyobb forgalmazói, emellett már megkezdődött az Agrár Széchenyi Kártya forgalmazása is. A Gazdakártya sikere előrevetíti, hogy az új termék esetében is dinamikus felfutás várható.

Az Integráció aktívan részt vesz a **Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által refinanszírozott, az agrárágazat részére kínált, fejlesztési- és forgóeszköz finanszírozási konstrukciókban** is. Emellett évek óta **előfinanszírozzuk az agrárágazat egyes támogatásait is, különösen igaz ez a területalapú támogatásokra.**”



SZARVAS ÉS VIDÉKE KÖRZETI TAKARÉKSZÖVETKEZET AZ AGRÁRVÁLLALKOZÁSOK SZOLGÁLTATÁBAN

„Az 1957-ben alapított Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet szolgáltatásai Békés megyében **Szarvason, Békéscsabán, Orosházán, Békésszentandráson, Csabacsúdn, Kardoson, Örménykúton**, Bács-Kiskun megyében **Kecskeméten** és Jász-Nagykun-Szolnok megyében **Kisújszálláson** elérhetőek. A földrajzi adottságok miatt is vonzáskörzetünkben túlnyomó többségben agrárvállalkozások találhatók.

A Takarékek működése során számos agrárvállalkozással épített ki eredményes és hosszú távú kapcsolatot, a személyre szabott lehetőségekkel rugalmasan igazodik azok igényeihez. A konstrukciók úgy kerülnek kialakításra, hogy azok **alkalmazkodjanak az ágazat sajátosságaihoz**, és teljes mértékben lefedjék a vállalkozások **forgóeszköz-, támogatás előfinanszírozás-, és beruházás finanszírozási** igényeit.

A szervezet az árazásnál és a visszafizetés ütemezésénél figyelembe veszi az agrárvállalkozások teherviselő képességét. **A kamatok versenyképesek**, a jeybanki alapkamathoz, mint referencia kamathoz kötik.

A takarékszövetkezet kiemelt figyelmet fordít az ügyfél megismerésére, hogy tevékenysége reális lehetőséget biztosítson a jövőben a finanszírozás terheinek vállalására, valamint a törlesztésre.

A takarékek elvárja ugyan a fedezetek meglétét, de elsősorban a gazdasági tevékenységet finanszírozza. Szoros a kapcsolat az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal, így a hitelkonstrukciók az alapítványi kezességgel még kedvezőbb fedezeti feltételekkel elérhetőek.

A termékeket ismerjék meg személyesen a kirendeltségeken, vagy látogassanak el a www.szarvastksz.hu honlapra.”

PayPass kártya
„Jövet-menet”
www.inagyrtakarék.hu

Egy mozgásban lévő bank, a mozgásban lévőknél

- PayPass bankkártya, a jövő kártyája
- 800 bankautomata
- 1800 bankfiók

paypass
MAGYAR TAKARÉK
A HAZAI BANK

A MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK HITELKONSTRUKCIÓI ALAPÍTVÁNYI KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL



MFB Fagykár 2011. Forgóeszköz Hitelprogram - Várható

indulás 2012 februárjában. A 8 milliárd forintos hitelprogram célja, hogy a 2011. évben fagykárt szenvedett, mezőgazdasági termékek elsődleges előállításával foglalkozó vállalkozások részére kárenyhítés céljából a mezőgazdasági termeléshez és folyó működéshez szükséges forgóeszköz hitelt biztosítson, államilag támogatott, kedvezményes kondíciókkal. A kamat mértéke 3 havi EURIBOR + MFB kamatfelár mértéke (RKF3: jelenleg 6,14%). A hitelfelvevő vállalkozás az ügyleti kamat és a hitelfelvételhez kapcsolódó költségek kiegyenlítéséhez 100%-os mértékű állami támogatásban részesülhet. A futamidő legfeljebb 20 év. A hitelösszeg a károsodás mértékével arányosan kerül meghatározásra, 100%-os károsodás esetén 1,6 millió forint hektáronként. A hitel összege legalább 500 ezer, legfeljebb 10 millió forint lehet. Saját erő nem szükséges. A hitel kizárólag az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) készfizető kezességvállalása mellett nyújtható.

MFB Agrár Forgóeszköz Vis Maior Hitelprogram.

A hitelprogram célja, hogy kedvezményes kamatozású forgóeszköz hitelt biztosítson az elemi és katasztrófa kárt szenvedett, mezőgazdasági termékek elsődleges előállításával foglalkozó vállalkozások folyamatos termelésének biztosításához, versenyképességük fenntartásához, minőségi termékek előállításához. A kamat mértéke: 3 havi EURIBOR + legfeljebb 2,5% MFB kamatfelár + legfeljebb 2,5% a hitelintézetek részéről alkalmazható kamatfelár. A futamidő legfeljebb 5 év. A károsodással arányos mértékben nyújtható hitel. A vis maior vagy agrárkár-enyhítéssel kapcsolatos bejelentéssel érintett szántó és legelő után hektáronként legfeljebb 200 000, ültetvény után hektáronként legfeljebb 500 000 forint, egy állategység után legfeljebb 200 000 forint hitel igényelhető, de annak összege egyik esetben sem lehet kevesebb, mint 1 millió forint és nem haladhatja meg az 50 millió forintot. Saját erő nem szükséges. Igénybe vehető az AVHGA kedvezményes készfizető kezességvállalása.

MFB Agrár Forgóeszköz Hitelprogram.

A hitelprogram célja, hogy kedvezményes kamatozású forgóeszköz hitelt biztosítson a mezőgazdasági termelés, elsősorban az állattenyésztés versenyképességének javításához, a jó minőségű termékek előállításához a mezőgazdasági termékek elsődleges előállításával, halgazdálkodással foglalkozó vállalkozások és a baromfi- és sertés állattenyésztési ágazatban tevékenykedő termelők részére. A kamat mértéke: 3 havi EURIBOR + legfeljebb az MFB

kamatfelár mértéke (RKF2: jelenleg 4%) + legfeljebb 2,5% a hitelintézetek részéről alkalmazható kamatfelár. A futamidő legfeljebb 3 év. A hitel összege minimum 1 millió forint, mezőgazdasági termelők és halgazdálkodók esetében maximum 50, termelők esetében maximum 250 millió forint lehet. Saját erő nem szükséges. Igénybe vehető az AVHGA kedvezményes készfizető kezességvállalása.

Új Magyarország Agrárfejlesztési Hitelprogram.

A hitelprogram célja a mezőgazdaság versenyképességét, a piacok megőrzését, az innovációt, a jó minőségű termékek előállítását, az energia és költség-takarékos módszerek alkalmazását, a környezetvédelmet elősegítő beruházásokhoz kedvezményes források biztosítása, kiemelten az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program pályázataival kapcsolódóan kiegészítő forrás biztosítása a mezőgazdasági termékek elsődleges előállításával foglalkozó vállalkozások részére. A kamat mértéke havi EURIBOR + legfeljebb 6%. A futamidő legfeljebb 15 év. A hitelösszeg egymillió és egymilliárd forint között alakulhat. A saját erő mértéke a beruházás költségének legalább a 15 százaléka. Lehetőség van az AVHGA készfizető kezességvállalásának igénybe vételére.

Új Magyarország Agrár Forgóeszköz Hitelprogram.

A hitelprogram célja, hogy kedvezményes kamatozású forgóeszközhitelt biztosítson a mezőgazdasági tevékenységet folytató vállalkozások számára a mezőgazdasági termelés, elsősorban az állattenyésztés versenyképességének javításához, a jó minőségű termékek előállításához. A kamat mértéke 3 havi BUBOR + legfeljebb 4%. A futamidő

legfeljebb 5 év. A minimális hitelösszeg 1, a maximális 200 millió forint. Saját erő nem szükséges. Lehetőség van az AVHGA kedvezményes készfizető kezességvállalásának igénybe vételére.

Új Magyarország TÉSZ Forgóeszköz Hitelprogram.

A hitelprogram célja, hogy kedvezményes kamatozású forgóeszközhitelt biztosítson a termelői szervezeteknek. A kamat mértéke 3 havi EURIBOR + legfeljebb 4,25%. A futamidő legfeljebb 5 év. A hitelösszeg legalább 50, legfeljebb 250 millió forint lehet. Saját erő nem szükséges. Igénybe vehető az AVHGA készfizető kezességvállalása.

Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram.

A hitelprogram célja a vállalkozások foglalkoztatásban betöltött szerepének növeléséhez, innovációs és beszállítói tevékenységének erősítéséhez, környezetvédelmi és egészségügyi célú beruházásaihoz kedvezményes kamatozású hitel nyújtása, továbbá fejlesztési és beruházási tárgyú uniós pályázatokhoz kiegészítő forrás biztosítása. A kamat mértéke 3 havi EURIBOR + legfeljebb 5,2%. A futamidő legfeljebb 15 év. A hitelösszeg minimum 5 millió, maximum 3 milliárd forint. A saját erő mértéke a beruházás bekerülési értékének 10-25 százaléka. Igénybe vehető az AVHGA készfizető kezességvállalása.

EURIBOR:

európai iránnyadó bankközi kamatláb
1 havi EURIBOR 2012. január 20-án: 0,775%
3 havi EURIBOR 2012. január 20-án: 1,182%

AGRÁR SZÉCHENYI KÁRTYA

Az Agrár Széchenyi Kártya (ASZK) szabad felhasználású 1, 2 vagy 3 éves lejáratú folyószámlahitel, amelyet a mezőgazdasági termékek előállításával, feldolgozásával és forgalmazásával, erdő-, vad- és halgazdálkodással foglalkozó mezőgazdasági őstermelők, családi gazdálkodók, egyéni vállalkozók, illetve társas vállalkozásként működő kis- és középvállalkozások vehetik igénybe.

A hitel mértéke 500 000 Ft-tól 25 millió Ft-ig terjedhet. A hitel kamata: egy havi BUBOR + 4%/év, amelyhez az állam 2%-os kamat- és 0,75%-os kezességi díj támogatást nyújt. A hitelkerethez bankkártya kapcsolódik.

A hitelígyenlőnek 15 millió forint hitelösszegig egy, felette két teljes lezárt üzleti évvel, az MVH-nál regisztrációs számmal kell rendelkeznie, s nem

lehet köztartozása, lejárt hiteltartozása, rendezetlen munkaügyi kapcsolata. 15 millió Ft hitelösszegig az AVHGA kezességvállalása mellett magánszemély készfizető kezessége szükséges. Magasabb hitelösszeg esetén ezeken túl egyéb fedezet bevonása is kötelező. A hitel visszafizetése a futamidő végén egy összegben esedékes. Az ASZK igényelést a Területi Kereskedelmi és Iparkamarák, a VOSZ és KA-VOSZ Zrt. irodáiban kell kezdeményezni.

Az Agrár Széchenyi Kártyát forgalmazó hitelintézetek köre folyamatosan bővül, jelenleg az OTP Bank, a Volksbank és az Integrációhoz tartozó takarékszövetkezetek egy része vesz részt a forgalmazásban.

TÖMEGBOROKTÓL A PRÉMIUMBOROKIG

Csengőd felől közelítve Akasztó határában a szőlőtáblákkal övezett út mellett impozáns épület, s hatalmas tartályok sora hívja fel a figyelmet az ország egyik legnagyobb bortermelő és exportőr vállalkozására, a Boden-Vin Kft-re. Hetente három-négy tartálykocsi fordul ki a telepről, s indul útjára a környező országokba. Bogáromi János ügyvezetővel beszélgettünk a vállalkozásról.



Soha nem állt távol a borászat Bogáromi Jánostól, mint megtudtuk, a szülei is foglalkoztak szőlőtermesztéssel, borkészítéssel. Igaz, korábban szállítmányozó vállalkozó volt, ám felhagyva ezzel a tevékenységgel, a bor mellett maradt. Így beszélt erről.

- Ezt a pincészetet 1996 májusában vásároltam egy társammal, és belevágtunk a szőlőfelvásárlásba és bortermelésbe. Már induláskor az exportot céloztuk meg, belföldön nagyon keveset értékesítettünk. Szlovákiába, Csehországba, Romániába, Ukrajnába, Belorussziába, Lettországba, Litvániába és - az Egervinen keresztül - Japánba is szállítottunk. 2003-ban a társam kivált a cégből így egyedül maradván családi vállalkozás lett, a szélesebben vett családom tagjai dolgoznak itt, s néhány alkalmazottat is foglalkoztatunk. 2008-2010-ben az első tíz borexportőr között volt a cég. 2011-ben 11 millió liter lédig bortadtunk el.

- Fő beszállítónk a szőlőpincészeteket, ahonnan a 180 hektár szőlőültetvény termése érkezik, és a környékbeli települések - Csenegőd, Soltszentimre, Kiskőrös, Akasztó Kiskunhalas, Kecel - szőlősgazdáinak termését vásároljuk fel. Mindez 4-5 ezer tonna szőlőt jelent. Ennyi szőlőt kell feldolgozni és borként pincébe

rakni, a többi bor felvásárlásból származik. Főleg tömegfajtákat vásárolunk: bianka, zöldveltelíni, rizlingszilváni, kövidinka, de jelentős a csereszegi fűszeres is.

Ekkora termés felvásárlása igen komoly forgótőkét igényel. Hogyan teremti ezt elő a vállalkozás? - kérdeztük.

- A szüreti időszakban 400-500 millió forintra van szükség. Ez csak bank segítségével oldható

meg. Kezdetektől fogva a K&H Bank finanszírozza a felvásárlást, ami 150-200 millió forint hitelt jelent. Mondhatom, ideális a kapcsolatunk a kiskőrösi fiókkal. Vonatkozik ez mind a beruházási hitelekre, mind a felvásárlási hitelekre. Bizonyára fontos tényező ebben az együttműködésben az, hogy a hitelek mögött az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége áll. Igaz, olyan helyzet sem alakult ki, hogy késtünk volna a visszafizetéssel. Most már főleg Csehországba és Szlovákiába szállítunk, ahol fizetési kedvezmény nélkül már nemigen lehet piacon maradni, ez azt jelenti, hogy hatvan napra fizetnek, tehát nagy a kintlévőség, ezért januárban kezdjük törleszteni a hitelt, augusztusra visszafizetjük, s ősszel újra hitelt veszünk fel. Hozzártózik, hogy 2009-ben, egy 180 millió forintos beruházást valósítottunk meg pályázati támogatás segítségével, amihez szintén a K&H Bank adott hitelt, az Alapítvány kezességvállalásával.

Merre tovább? A termés növelése vagy a szinten tartás a cél? - kérdeztük a vállalkozót, a fejlesztés irányait tudakolva.

- A minőség irányába kell lépni - kaptuk a választ.
- A tömegbort elfelejtjük. A 2011. évi boraink - az asztali tétel kivételével - minőségiként kerülnek értékesítésre. Mind cukorfokban, mind mennyiségben olyan a végeredmény, hogy minőségi borként tudjuk eladni. Ez a váltás az árban is megmutatkozik: 50 forinttal többet adnak érte. Tavaly vásároltam 30 hektár szőlőt, s egy másik pincét a Dél-Balaton vidékén, Kötcsén. Ott csak palackozott prémiumborokat állítottunk elő. S lépünk a borturizmus irányába: a közelmúltban indultunk az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program turisztikai pályázatán, ahol a már működő pince fölötti szinten nyolc szobát szándékozunk kialakítani. Korábban borászati gépekre pályáztunk és nyertünk, aminek a támogatását még nem fizették ki, ha megkapjuk, ebből tudjuk finanszírozni a pince fölötti panzió rész építését.

**„...fontos tényező,
hogy a hitelek mögött
az Agrár-Vállalkozási
Hitelgarancia
Alapítvány készfizető
kezessége áll.”**

Bogáromi János



TÖBB MINT 600 MILLIÁRD FORINTOS TÁMOGATÁS 2012-BEN

A vidékfejlesztési tárca 2012. évi költségvetése meghaladja a 700 milliárd forintot. Ezen belül az agrár- és vidékfejlesztési támogatások összege mintegy 626 milliárd forintot tesz ki. A nemzeti forrásból származó támogatás aránya 20 százaléka (124 milliárd), a szubvenció 80 százaléka (502 milliárd) az Európai Unióból érkezik. A rendelkezésre álló támogatási forrás továbbra is biztosítja, hogy a gazdák anyagi helyzete stabil maradjon. A gazdálkodók javuló anyagi körülményeit mutatja, hogy az utóbbi hónapokban mind a gép-, mind pedig a földpiac megélnékült.

KÖLCSÖNÖS MEGFELELTÉS 2012-BEN

A Helyes Mezőgazdasági és Környezeti Állapot keretrendszer 2012. január 1-jétől újabb kötelező elemmel bővül. Az új szabályozás célja a felszíni vizek védelme a mezőgazdasági tevékenységből eredő szennyeződésekkel szemben. Az előírás szerint nem juttatható ki műtrágya a felszíni vizek partvonalától mért 2 méteres sávban, illetve nem juttatható ki szerves trágya az állóvizek partvonalától mért 20 méteres sávban, a völgyzárógátas halastavak és egyéb felszíni vízfolyások esetében pedig a partvonalától mért 5 méteres sávban. Az érintett felszíni vizek a gazdálkodók számára a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszerben (MePAR) megjelenítésre kerülnek.

Az új előírás betartása minden kölcsönös megfeleltetésben érintett támogatás (például SAPS, AKG, KAT, Natura2000 stb.) igénylőjére vonatkozik.

MÓDOSULT A TELEPHELY- FEJLESZTÉS CÍMŰ KIÍRÁSOK BEADÁSI HATÁRIDEJE (ÚSZT)

Az Új Széchenyi Terv keretében megjelent Telephelyfejlesztés című, DAOP-1.1.1/E -11, ÉAOP-1.1.1/D-11, ÉMOP-1.1.1/F -11 kódszámú pályázati konstrukciók beadási határideje 2012. február 20-ig meghosszabbításra került. A többi régióban 2011-ben ez a pályázati kiírás lezárult.

IDÉN IS FOLYTATÓDNAK A VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI PÁLYÁZATOK (ÚSZT)

Az Új Széchenyi Terv keretében 2011-ben meghirdetésre került gazdaságfejlesztést támogató pályázati kiírások közül tíz a 2012. évben is benyújtható lesz.

Az érintett pályázat közül

- a „Logisztikai központok és szolgáltatások fejlesztése”,
 - a „Komplex technológiai fejlesztés és foglalkoztatás támogatása”,
 - a „Mikrovállalkozások fejlesztése”,
 - a „Komplex vállalati technológia-fejlesztés mikro-, kis- és középvállalkozások számára”,
 - a „Mikro-, kis- és középvállalkozások technológiai fejlesztése”, valamint
 - az „Innovációs eredmények hasznosításának támogatása mikro-, kis- és középvállalkozások részére”
- című konstrukciók esetében fennáll a lehetőség, hogy ha egy vállalkozás ezekre 2011-ben

adott már be pályázatot - a támogatási döntés időpontjától függetlenül - 2012-ben újabb pályázatot nyújtson be. A pályázatok beadására az év végéig van lehetőségük a vállalkozásoknak.

Az „Akkreditált klaszter tagvállalatok komplex technológiai innovációjának támogatása”, a „Vállalatok komplex technológiai innovációjának támogatása”, az „Akkreditált innovációs klaszterek közös technológiai innovációjának támogatása” és a „Piacorientált kutatás-fejlesztési tevékenység támogatása” című kiírásokra is egész évben lehet majd pályázni.

A pályázóknak arra is figyelemmel kell lenniük, hogy

- a „Vállalatok komplex technológiai innovációjának támogatása” című kiírás közép-magyarországi régióra vonatkozó pályázata esetében csak 2012. május 31-ig,
- a „Komplex vállalati technológiafejlesztés mikro-, kis- és középvállalkozások számára” című kiírás közép-magyarországi régióra vonatkozó pályázata esetében csupán 2012. június 30-ig lehet majd pályázatokat benyújtani.



AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

A vidékért kezesskedünk

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány valamennyi vidéki kis-, és közepes vállalkozás, családi gazdálkodó, östermelő, számára nyújt készfizető kezességet, melyet az Alapítvánnyal együttműködő pénzügyi intézmények igényelhetnek a belföldi vállalkozással kötött szerződéseikhez.

Alapítványi kezesség funkciói

- hitelképesség növelése
- hitelhez jutási feltételek javítása
- pénzügyi életképesség biztosítása

Alapítvány készfizető kezessége igényelhető

- Kölcsön/hitel-
- Bankgarancia-
- Lízing-
- Faktoring szerződéshez

Kezességvállalás kondíciói

- Kezességgel biztosított összeg: max. 1.000.000.000 Ft
- Kezességvállalás mértéke: 20-80 százalék
- Futamidő: minimum 91 nap, maximum 25 év
- A díjakat az alapítvány Üzletszabályzatának Hirdetménye tartalmazza

1054 Budapest
Kálmán Imre u. 20.
1392 Budapest, 62. Pf. 289
Zöld szám: 06 80 203 760
Telefax: (36 1) 373 8465
E-mail: office@avhga.hu
Honlap: www.avhga.hu



AVHA
SZOLGÁLTATÓ ÉS
TANÁCSADÓ KFT.

Az AVHA Szolgáltató és Tanácsadó Kft. a kis- és középvállalkozások, valamint gazdálkodók számára tájékoztatást nyújt:

- az aktuális támogatási lehetőségekről,
- a kedvezményes hitel- és garancia-konstrukciókról, valamint
- segítséget nyújt beruházások tervezésében, megvalósításában.

Ingyenes telefonos és személyes konzultációs lehetőségek, tájékoztató anyagok megküldése.

Kedvezményes feltételek szerint igénybe vehetők:

- üzletviteli tanácsadás,
- mezőgazdasági szaktanácsadás,
- hitelkérelmek összeállítása,
- pályázati tanácsadás.

Hívja a **06 40 200 771**-es kék számot, vagy keressen minket a tanacsadas@avhakft.hu e-mail címen.

GARANCIA

Az Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány időszaki kiadványa, szerkesztéséért felelős az AVHA Kft. (megjelenik az agrárlapok mellékleteként)

Felelős kiadó: dr. Herczegh András | Szerkesztőségi titkár: Horváth Attila | Szerkesztőség: 1054 Budapest, Kálmán Imre u. 20. | Telefon: (1) 373 8453 | Zöld szám: (80) 203 760 | Fax: (1) 373 8455
Stúdió: Armadillo Design Kft. 1045 Budapest, Berni u. 1. | Nyomja: Veszprémi Nyomda Zrt. 8201 Veszprém, Órház u. 38.