



# GARANCIA

AZ AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY KKV FEJLESZTÉSI MELLÉKLETE A KISTERMELŐK LAPJÁHOZ



## TÉNYEK ÉS LEHETŐSÉGEK - KEZESSÉGVÁLLALÁS STABIL HÁTTÉRREL

**Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítványt sem kerülték el a pénzügyi és gazdasági válság hatásai, de üzleti erőfeszítései eredményeként meg tudta őrizni kiszámítható és stabil működését. Szervezeti és tőkeerejére támaszkodva az előttünk álló időszakban is vonzó partnere lehet a kezeségi termékek piacán a hiteligénnyel fellépő vállalkozásoknak, illetve a kölcsöntermékeket nyújtó hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozásoknak. Az alapítványi szolgáltatások a gazdasági növekedés élénkítéséhez, a gazdasági szerkezetváltás és a vállalkozásfejlesztés előmozdításához is háttérül szolgálhatnak. Erről beszélgettünk Dr. Ulrich Anikóval az Alapítvány ügyvezető igazgatójával.**

**- Milyen eredményeket ért el az Alapítvány közel két évtizedes tevékenysége során?**

Az Alapítvány 1991-ben jött létre a PHARE program keretében, öt pénzügyi intézet támogatásával. Nonprofit szervezetként fő célunk az agrárium és a vidékfejlesztés területén működő vállalkozások hitelképességének javítása, készpénzes kezeség nyújtásával. Az elmúlt 19 év alatt, több mint 27 ezer kezeségi levelet adtunk ki kis-, és középvállalkozások hiteleihez, és ezzel 460 milliárd forint igénybevételét segítettük. A KKV-szektor finanszírozásának szigorodása egyre komolyabb nehézségeket okoz az agrárgazdaság és a vidékfej-

lesztés területén is. Mind a vállalkozások számára, mind pedig a gazdaság fejlődése szempontjából kiemelten fontos, hogy a nehezebb időszakokban is legyenek olyan szervezetek, amelyek egyfajta mentőövet tudnak nyújtani.

**- Az Alapítvány tevékenységét hogyan érintette a pénzügyi-gazdasági válság?**

Az Alapítvány sem függetleníthette magát a kedvezőtlen nemzetközi és hazai gazdasági folyamatoktól. Arra törekedtünk, hogy a válság hatásait a saját eszközeinkkel tompítsuk. A korábbanál szigorúbban hoztuk meg kezeségvállalási döntéseinket. Igyekeztünk ügyfeleinket tájékoztatással, tanácsadással és konzultációval segíteni. Sor került a pénzügyi válság kapcsán hozott uniós intézkedések alapítványi adaptálására, folyamatos kapcsolattartás és egyeztetés folyt a Pénzügyminisztérium és a Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Minisztérium (FVM) szakembereivel. Több állami támogatású hitelprogramhoz csatlakoztunk,

„Az elmúlt 19 év alatt, több mint 27 ezer kezeségi levelet adtunk ki kis-, és középvállalkozások hiteleihez.”

**Dr. Ulrich Anikó**



így a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) különféle hiteltermékeihez és az FVM konstrukciókhoz.

#### - Melyek voltak ezek?

Egyebek mellett, például alapítványi kezességvállalás kapcsolódik az MFB által elindított Új Magyarország Agrárfejlesztési Hitelprogramhoz, az Agrár Forgóeszköz Hitelprogramhoz, vagy a Kis- és Középvállalati Hitelprogramhoz. A FVM-nél kezdeményeztük, hogy a mezőgazdasági vállalkozások beruházásaihoz a mezőgazdasági csoportmentesség szabályai szerint is lehetőség nyíljon kezesség nyújtására, s így minél több gazdálkodó juthasson előnyös feltételek mellett külső forráshoz. Ugyanakkor az Európai Bizottság vonatkozó közleménye alapján a tavalyi év végéig átmeneti támogatási formák alkalmazására is sor került: lehetővé vált például a kedvezményes kezességvállalás formájában nyújtott átmeneti támogatás.

#### - Milyen lépéseket tett az Alapítvány az előbbiekben túlmenően?

A kezességvállalást megkönnyítő és elősegítő intézkedéseket hoztunk. A 2009. év elején bevezetésre került a korábbi kezességigénylő rendszer helyébe lépő internetes technológián alapuló ügynevezett iBaHiR rendszer. Lehetővé tettük a bankgarancia keretében történő kezességvállalást. Önálló adós- és ügyfél minősítési rendszert működtetünk. Folytattuk a termékfejlesztést és erősítettük PR marketing tevékenységünket is.

#### - Hogyan foglalná össze a felsorolt intézkedések eredményét?

A kedvezőtlen hatások ellenére a stabilitás jellemezte az Alapítvány 2009. évi működését. Noha az év első negyedében visszaesett a kezesség iránti érdeklődés, ezt követően viszont egyenletes növekedés mutatkozott. Összességében, tavaly az Alapítványi kezességi tevékenysége meghaladta a tervezett mértéket, az adott helyzetben érhető módon megnőtt kezesség beváltási igényeket rendszerben teljesítette, s mind e mellett megőrizte pénzügyi stabilitását.

#### - Mit mutat a 2009. évi alapítványi kezességvállalás szerkezete?

Az Alapítvány 2009-ben 2 651 kezességi kérelmet bíralt el kedvezően, s így 57,1 milliárd forint kötelezettségvállaláshoz nyújtott készfizető kezességet. A kezességvállalások ágazati összetételét

tekintve kitűnik az Alapítványi agrár- és vidékfejlesztési irányultsága. A darabszám alapján a kezességigénylések döntően (közel három-negyed részben) a mezőgazdaságból érkeznek. Jelentős még a mezőgazdasági termékeket felhasználó feldolgozóipar és forgalmazó kereskedelmi szektor súlya is. Az építőiparból, a szállítmányozási területről és az egyéb ágazatokból érkező kezességi kérelmek az összes kérelem mintegy 10 százalékát tették ki.

A teljes kezességgel biztosított összeg több mint 60 százaléka (35-36 milliárd forint) kapcsolódott a mezőgazdasághoz és az agrártermékek feldolgozásához. A kereskedelmi ágazat részére nyújtott kezesség 2009-ben kisebb lett (de így is meghaladta 14 milliárd forintot), azon belül az agrárcikkek kereskedelméhez kapcsolódó kezességi igények dominálnak. A kockázatérzékenyebb ágazatok, így például az építőipar, vagy az ingatlanszektor számára nyújtott kezességi érték mérséklődött, amelyet a pénzügyi intézmények óvatosabb finanszírozási politikája is magyaráz.

#### - A kezességek futamidejét és területi megoszlását tekintve milyen kép rajzolódik ki?

Futamidő szerint vizsgálva a kezességvállalással érintett hiteleket, kitűnik, hogy 2009-ben is az éven belüli lejáratú hitelek játszák a főszerepet, amely a vállalkozások forgótőke-hiányos állapotát jelzi. Nagyon sok mikro- és kisvállalkozásnak van szüksége a napi megélhetéshez szükséges kisebb összegű forgóeszközhitelre. Az ügyletek 70 százaléka 1 és 10 millió forint közötti hitelhez kapcsolódik. Az 1-10 fő közötti mikro- és kisvállalkozások nagyon gyakran, akár visszatérően is igénybe veszik kezességi szolgáltatásunkat. Akár csak a korábbi években, 2009-ben is a jelentős mezőgazdasági hagyományokkal rendelkező megyékből érkezett be a legtöbb kezességi kérelem. Így Békés, Bács-Kiskun, Tolna, Hajdú-Bihar és Szabolcs-Szatmár-Bereg megyékből.

#### - Hogyan tekintenek a 2010-es évre?

Az Alapítvány 2010. évi tevékenységét az előző évihez hasonló tényezők befolyásolják, mert a válság továbbra is érezteti hatását. Az alapítványi ügyfélkörben alapvető szerepet játszó agrárszektor gondjai sem oldódtak meg: például az állattartás hatékonysági problémái, a tejszektor feszültségei stb. A KKV szektor helyzete is szá-

mos kihívással terhelt, érzékelhetően növekszik például a felszámolások és a végelszámolások száma. A bankok is fenntartják szigorú hitelnyújtási feltételeiket. Mindez egyfelől növeli a kezességvállalási tevékenység kockázatát, másfelől szűkíti annak mozgásterét és bővítési lehetőségét.

#### - Volna pedig igény a kezességnyújtási szolgáltatás iránt?

Az adott gazdasági háttér mellett a kezességi szolgáltatás iránti igény változatlanul fennáll, sőt az ezzel foglalkozó szervezetek szerepe tovább nőhet. Különösen akkor, ha év közben a KKV szektort támogató újabb intézkedések látnak napvilágot, fokozva a fejlesztési igényeket, s ezzel párhuzamosan a hitelfelvételi kedvet. Az Alapítvány továbbra is készen áll az agrárszektorban, illetve a vidéki térségben tevékenykedő vállalkozások hitelképességének növelését, hitelhez jutási feltételeinek javítását, pénzügyi életképességének megalapozását segítő kezességvállalásra.

#### - A bankok számára is vonzóak az Alapítványi szolgáltatásai?

A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára továbbra is kiszámítható partner lehetünk. Az Alapítványi pénzügyi vállalkozásként működik, szervezeti felépítése bankszerű. Az Alapítvány most nyújtja be kérelmét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, amely kedvező elbírálása esetén az Alapítvány a hitelintézettel egyenértékű szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásnak minősül. Működésünk stabil alapokon áll, megfelelő tőkeháttérrel rendelkezünk a kezességvállaláshoz, és állami viszontgaranciát is tudunk biztosítani. Kezességvállalási díjaink alacsonyabbak, mint a versenytársunkéi, a bírálati idő pedig rövidebb. Ez évtől a hitel-, illetve kezességkérelmek banki és alapítványi vizsgálati feladatai is világosabban körülírtak.

#### - Milyen lépéseket kívánnak tenni üzleti elképzeléseik megvalósítására?

Több energiát kívánunk fordítani banki kapcsolataink, ismertségünk erősítésére, a közös termékek kifejlesztésére. Azt szeretnénk elérni, hogy minél nagyobb számú vállalkozásnak tudjunk segíteni a kezességünkkel. Keressük a rendelkezésünkre álló vagyron hasznosításának lehetőségeit. E célból továbbra is nagy hangsúlyt helyezünk hagyományos partnereink (az agrárszektor és a vidéki térség vállalkozásai) kiszolgálására. A remélt gazdaságélénkítés és a gazdaságpolitikai prioritások függvényében ugyanakkor, kezességvállalásunkkal növekvő szerepet kívánunk vállalni az agrár innováció előmozdításában és a vállalkozásélénkítés területén. Az elképzelések megvalósítását segíti az a hároméves (elsősorban informatikai) beruházási program is, amelyet 2010-ben kezdünk meg.

„A kedvezőtlen hatások ellenére a stabilitás jellemezte az Alapítvány 2009. évi működését.”

# LENDÜLETBEN A TAKARÉKOK

**A Takarékszövetkezeti Integráció összesített mérlegfőösszege, saját tőkéje, betét- és hitelállománya is növekedett 2009-ben - olvasható a takarékszövetkezetek 90 százalékát tömörítő Országos Takarékszövetkezeti Szövetség (OTSZ) közleményében. A krízis által átrajzolt gazdasági környezethez nem csak a nagy kereskedelmi bankoknak, hanem a takarékoknak is alkalmazkodniuk kellett.**



**Egy ország személyes ismerőse**

**MAGYAR TAKARÉK**  
A hazai bank  
www.magartakarek.hu

**A Magyar Takaré**k az a bank, ahol ország-szerte 1800 fiók munkatársai és ügyfelei néven szólítják egymást, és a szónak ereje van. A rugalmas pénzügyi szolgáltatások és a személyes ismertség nyújtják azt, amit Ön egy pénzintézetttől elvár.

www.magartakarek.hu

A Takarékszövetkezeti Integráció összesített mérlegfőösszege 3,4 százalékkal nőtt 2009-ben. A saját tőke csaknem tíz százalékos növekedést mutatott, átlépve a százmilliárd forintos határt, 105,8 milliárd forintra emelkedett. Az adózás utáni eredmény pedig meghaladta a 9 milliárd forintot.

Miközben a válság hatására - a hitelintézeti rendszer egészét tekintve - a lakosság megtakarításai jelentősen csökkentek, az OTSZ tagszervezeteinek (113 takarékszövetkezet) betétállománya még az elmúlt évben is több mint három százalékkal bővült. Így a Takarékszövetkezeti Integrációba tartozó takarékok által kezelt betétállománya 1153,8 milliárd forintra emelkedett, amely biztos háttérrel jelent a hitelezési tevékenységhez. A hitelezési profil is növekedést mutatott 2009-ben: a múlt év végi mintegy 660 milliárd forintos hitelállomány 6,9 százalékkal haladta meg a 2008. év végi értéket. A lakáscélú, illetve a fogyasztási kölcsönöknél kisebb állománycsökkenés következett be, ám az ügyfelek (vállalkozások) folyószámlahitel iránti igénye 2009-ben nagyobb volt, mint egy évvel korábban.

A magyarországi takarékok több százmilliárd forintos - hitelezésre fordítható - betétállományukra támaszkodva a hazai pénzügyi élet aktív szereplői lehetnek 2010-ben is. Az 1800 bankfiókból álló hálózat, a kiszolgáló számítástechnikai rendszer, valamint a különféle elektronikus banki termékek ehhez olyan háttérrel nyújtanak, amely az üzleti, az önkormányzati és az állami szféra szereplői számára egyaránt előnyöket jelent.

„...több százmilliárd forintos - hitelezésre fordítható - betétállományukra támaszkodva a hazai pénzügyi élet aktív szereplői lehetnek 2010-ben is.”

# GAZDAHITEL - GAZDAKÁRTYA A LEGJOB BKOR

**A kárpótlás új helyzetet teremtett az erdőgazdaságokban. Többségében néhány hektáros erdőtulajdonok jöttek létre, amelyeknek - az erdő jellegéből adódóan - meg kellett oldani a szakszerű kezelését. A sok tulajdonosi érdeket különféle integrációk próbálják összefogni. Célirányos szervezetek jöttek létre a szakszerű erdőművelésre és egyéb szolgáltatásokra. Mivel nem nagypénzű emberek létesítették ezeket a gazdasági alakulatokat, azonban szervezetenként, technikailag fejlődniük kell, a gazdálkodásukban igen nagy szerepet kapnak a különféle pályázatok, hitelek, s a hitelekhez kapcsolódó garanciák. Az alábbiakban az egyik ilyen szervezettel, a szentgáli székhelyű Ihartú 2000 Erdészeti és Faipari Kft-vel ismerkedhetünk meg, ahol például nagyon sokat segített a Gazdahitel - Gazdakártya pénzügyi konstrukció.**

A Bakony erdei legendásak, költők énekelték meg a rengeteget, ahol bárki elbújhat a világ elől. Városi emberek vásárolnak itt házakat. Az egyik oldal valóban a legenda, egy életérzés, csend pihenés, kikapcsolódás. A másik viszont a gazdasági valóság: erdőfenntartás, fakitermelés, értékesítés, bevétel, kiadás, hitel, beruházás. Az erdő csendjében és a gazdasági valóságban is otthon van Bodor Dezső Károly, a szentgáli székhelyű Ihartú 2000 Kft. ügyvezetője, akit most az erdőgazdálkodás gazdasági oldaláról kérdeztünk. Először is arra kértük, hogy mutassa be a vállalkozást.

- 2000-ben indult az ügyvezetett integrátori támogatás a magán erdőgazdálkodás szakirányítási tevékenységeinek segítésére. Mi - ennek megfelelően - a magán erdőtulajdonosok területeinek szakmai irányítására, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatások nyújtására hoztuk létre a céget. Akkor 400 hektár saját jogon kezelt erdőterületre és további 200 hektár kapcsolódó ügyvezetett szakirányítási területre volt szükség az induláshoz. Ez volt a belépési penzum. Mi is ennivel kezdtük. Jellemzően ma már többszörösére nőtt az általunk átfogott terület: 800 hektár közelében

van a saját jogon kezelt területünk, s 2800 hektár a szakirányított terület. Ezen a 3600 hektáron az összes erdőszeti probléma megoldása a tervezéstől a képviselőten keresztül, a telepítésig, a fakitermelésig, és a folyamatos szaktanácsadás is a mi feladatunk.

Az ügyvezető elmondta, hogy tevékenységüket az erdőtvénnyre támaszkodó szabályozás fogja keretbe. A törvény betartásáért a szakszemélyzet felel. Számos esetben viszont az erdőtulajdonos maga dönt. Olyan kérdésekben, mint például a fa eladása, vagy az, hogy kivel vágatja ki a fát, vagy honnan vásárol csemetét. Ám a Kft. az ilyen feladatok megoldására is felkészült, hiszen az erdőtulajdonosok többsége a társaságra bízta az erdővel, a feldolgozással kapcsolatos összes tevékenység elvégzését.

Arról, hogy ez mekkora volumenű feladatot jelent, az ügyvezető a következőket mondta:

- Jelenleg összesen több ezer hektár erdőterület gondja a mienk. Tavaly az árbevétel 280 millió forint körül volt, amelynek nagy részét az erdőszeti szolgáltatás, az anyagértékesítés és a

kereskedelem teszi ki. Amikor a Kft. elkezdte tevékenységét az összes eszközünk két terepjáró autó volt. Érthető, hogy megalakulásunktól a beruházásokat tartottuk a legfontosabbnak, hiszen eszközök nélkül nem lehet ellátni az erdőszeti munkákat. Ezért minden esetben gépek beszerzésére vettünk fel hiteleket. A folyamatos kisebb beszerzések mellett, az első nagyobb beruházási akciónkat 2004-2005-ben hajtottuk végre. Ennek köszönhetően ma már négy terepjárónk van, de vásároltunk még feldolgozó gépeket, egy-egy hagyományos és rönkvágó szalagfűrész, párhuzamfűrész, tűzifa feldolgozó gépeket és csomagológépet is.

- 2008-ban vágjunk bele egy újabb nagyméretű beruházásba - mondja Bodor Dezső Károly. Vásároltunk egy Valmet 860,3 Worvalder típusú közelítő eszközt. Ez a gép a kitermelt fát az erdőben megemelt keréken szállítja. Kíméletes megoldás, nem vonszolják a rönköket kötéllel, meg különböző durva, környezet romboló eszközökkel. A gép egy markoló fejjel fogja meg a kivágott rönköket, s felrakja a rakodó részébe, így gyűjti, szállítja a fát. 278 ezer euróért vásároltuk, s igénybe vettük hozzá az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program erdőszeti géptámogatását is.

Bodor Dezső Károly ügyvezető a prospektusok képein mutatja a gép működési elvét. Ezeket látva kiderül, hogy a szóban forgó gépet a vastagabb törzsű fállományokhoz tervezték, ott gyorsan tud rakodni. De sok esetben vékony törzsű fás területeken kell dolgozni, akkor már más a helyzet.

- Ha vékony állományban tevékenykedünk - magyarázza az ügyvezető - akkor 15-20 méteres körben három méteres darabok fekszenek, amelyeket kézzel mozgatni nehéz, a nagy gép pedig nincs kihasználva. Elsősorban erdőritkításnál, fenyveseknél adódik ez a probléma. Ezért kellett egy újabb gép is, amely kivágja és felrakodja a vékonyabb fákat is. Az új eszköz lényegében a már meglévő gép ügyvezetett előtétgépe. A két szerkezet kiegészíti egymást, egységet alkot. A Valmet 911.3 Harvester típusú előtétgép azonban nagyon drága eszköz, az ára 440 ezer euró körüli.

- Sikerült a válság miatt megszerezni egy viszonylag fiatal használt gépet: öt éves, 4000 üzemórával, és 200 ezer eurót kértek érte - folytatja Bodor Dezső Károly. Ha jól tudom, Magyarországon összesen öt hasonló gép üzemel, de egyik sem ilyen korszerű, mint a mienk, nyugodtan mondhatom, hogy a világ élvonalát jelenti. Olyan pénzügyi-üzleti megoldást alakítottunk ki, amely szerint a gép magyarországi forgalmazója műszakilag felújította a gépet, s egyúttal megfinanszírozta az ügyletet. Mi pedig a lízinghez hasonló konstrukcióban béreljük tőle, s a bérlet végén a gép a mienk lesz. Természetesen ennek az üzleti megoldásnak is akadtak előzetes költségei, amelyeket valamilyen módon finanszírozni kellett.

A kezelendő pénzügyi helyzet hátterét a követke-

**„Kapóra jött a Gazdahitel, amely segítségével 10 millió forinthez jutottunk”**

**Bodor Dezső Károly**





zökben világította meg Bodor Dezső Károly:

- Az egyik legnagyobb problémánk, hogy a cég - hasonlóan a többi erdészeti vállalkozáshoz - alapvetően forgóeszköz hiányos. Nagy forgalmuk van a fatermékekből, a fa 95 százalékban háztartási faként exportra kerül. Az itthon felmerülő kiadásaink áfa tartalma negyedévente igényelhető vissza, ezért az adóhivatali átfutás miatt közel félévnyi áfát kell előfinanszíroznunk. Nyilvánvalóan a tulajdonosokat ki kell fizetni, és persze a dolgozókat is. Ezért, amikor a gépet meg akartuk venni, gyorsan kellett a hitel. Már évek óta kerestük ezt a gépet, nem számítottunk rá, hogy hirtelen jön egy ilyen jó ajánlat. Az ügylet financiális oldalát is gyorsan meg kellett tehát oldani.

Ekkor jött a segítség a Gazdahitel - Gazdakártya formájában. A helyi Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet ajánlotta ezt a konstrukciót, amit

az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány garantál. Kapóra jött a Gazdahitel, amely segítségével 10 millió forinthez jutottunk hozzá. Nagy előnye, hogy egyszerű és gyors volt a hitelügyintézés, és két évre lehet igénybe venni, szemben a folyószámlahittel, amit évente meg kell újítani, és aminek költségei is vannak. Nagy segítség volt, mert tudtunk élni a hirtelen jött lehetőséggel. Mint ahogyan a mondás tartja: duplán ad, aki gyorsan ad. Ennek köszönhető, hogy most nálunk van Európa egyik legkorszerűbb technikája.

Természetesen nem lehet megállni, továbbra is fejleszteni kell, ezért amint Bodor Dezső Károly ügyvezető elmondta az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program erdészeti géptámogatás kiírásában újabb eszközök megvásárlásának támogatására pályáznak.



**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 40 400 771**-es kék számot, vagy keressen minket a [tanacsadas@avhakft.hu](mailto:tanacsadas@avhakft.hu) e-mail címen.

# SEGÍTSÉG A VÁLLALKOZÁSOK INDULÁSÁHOZ ÉS FEJLŐDÉSÉHEZ

**A mikrovállalkozások elindulását, illetve a már meglévők életben maradását segítő tankönyveket és oktatási segédanyagot adott ki a SEED Kisvállalkozásfejlesztési Alapítvány a Nemzeti Fejlesztési és Gazdasági Minisztérium (NFGM) támogatásával.**

A „Pályakezdő munkanélküliek helyett tudatos vállalkozók” című kiadvány elsősorban a szakiskolákban végző fiataloknak nyújt alapvető vállalkozási ismereteket, például az önfoglalkoztatásra vonatkozókat. A könyv elsősorban abban segít, hogy milyen vállalkozásba érdemes belekezdeni, hogyan kell céget alapítani, ugyanakkor pénzügyi

és marketingismereteket is nyújt: olyan alapvető tudásanyag szerepel a kötetben, amely hiánya igen nagy gondokat okozhat az újonnan vállalkozóknak. A „Tudatos működés, ösztönöz vezető, növekedés” című tankönyv azoknak a vállalkozóknak, illetve alkalmazottaiknak ad segítséget a talpon maradáshoz, illetve a növekedéshez, akik már

elértek egy bizonyos fejlettségi, képzettségi szintet. Sok vállalkozónak okoz ugyanis gondot, hogy miután felvesz egy alkalmazottat, nem tud bánni vele. A kötet pénzügyi fejezetében többek között az alábbiakra kaphatnak választ a vállalkozók: milyen problémákat okozhatnak a cégeknek a kinnlévőségek; hogyan lehet megtartani egy vállalkozás pénzügyi egyensúlyát; milyen fejlesztésre van szüksége egy cégnek, ha növekedést tervez.

A fenti tankönyvek megjelenítése a SEED Alapítvány másfél éve kezdődött vállalkozói ismereteket terjesztő programjának a része. A program keretében az ország különböző részein mintegy kétszáz vállalkozó kap ingyenes képzést a vállalkozói ismeretekből. A tankönyvek pedig az alapítvány honlapjáról - [www.seed.hu](http://www.seed.hu) - tölthetők le.

## AZ AGRÁRTERMÉKEK TERMELŐI ÁRSZINTJÉNEK 2010. ÉVI ALAKULÁSA

Az agrártermékek termelőiár-szintje 2010. márciusában 4,1 százalékkal csökkent az előző év azonos időszakához képest. Ezen belül a növényi termékek árszínvona 5,4, az élő állatok és állati termékeké 1,9 százalékkal mérséklődött az egy évvel korábbihoz viszonyítva. Az idei első negyedévet tekintve az agrártermékek termelőiár-szintje 0,2 száza-

lékkal emelkedett, ami a növényi termékek árszínvonalának 1,8 százalékos növekedéséből, valamint az élő állatok és állati termékek árainak 2,3 százalékos csökkenéséből adódott. Az első negyedévben a mezőgazdasági termelés ráfordítási árszintje 0,7 százalékkal volt alacsonyabb az egy évvel korábinál.

## TOVÁBBRA IS VISSZAFOGOTT A BANKOK HITELKÍNÁLATA

**A Magyar Nemzeti Bank 2010. májusi hitelezéssel kapcsolatos felmérése szerint a bankok hitelkínálata továbbra is visszafogott, miközben a vállalatok hitelkereslete erősödőben van.**

A jegybank hitelintézetek körében végzett felmérése alapján a kereskedelmi bankok egyre több, korábban felvett vállalati hitelt strukturálnak át (például a lejárat, a törlesztési feltételek módosításával), azaz valamilyen könnyítéssel élnek a nehéz helyzetbe jutott ügyfelek felé, hogy helyreállítsák a fizetőképességüket. 2010 első negyedévének végén az átstrukturálásokat a hitelek mintegy 3,5 százalékát érintették a vállalati kölcsönök esetében.

Az átstrukturálásokat követően ismételtelen kétszón, vagy nem fizető adósok (a 30 napon túli fizetési késedelembe esők) aránya a nagyvállalatok esetében alig 3,5 százalék, míg a kis- és kö-

zép vállalkozásokat tekintve 9 százalékot ér el. A bankok többsége továbbra is fenntartja a szigorú hitelezési előírásokat, sőt egy-két bank még szigorított is a korábbi feltételeken. A következő félévben azonban már egyetlen bank sem számít arra, hogy a hitelezést tovább szigorítaná.

A közel két éve tartó szigorítási ciklus véget érhet, de a kemény hitelezési feltételek fennmaradása továbbra sem segíti a gazdasági növekedés megindulását, gyorsulását. Ez különösen igaz a beruházási hitelek esetében, holott épp e kölcsönöknél a bankok valamelyest növekvő hitelkeresletet tapasztalnak.



### Mezőgazdasági szaktanácsadás

- A mezőgazdasági szaktanácsadás során alapvetően a gazdálkodásához szükséges - a kölcsönös megfeleltetés szerinti - 19 jogszabály rendelkezéseinek, valamint a Helyes Mezőgazdasági és Környezeti Állapot előírásait jelentő környezetvédelmi, élelmiszerbiztonsági, állat- és növényegészségügyi, valamint állatjóléti követelmények ismertetésére kerül sor.
- A szaktanácsadás keretében a gazdálkodó ügyfélorientált pénzügyi tanácsadást is igénybe vehet, ha fejlesztési elképzelését részben vagy egészben hitelből kívánja finanszírozni. A fejlesztés és a vállalkozás adottságainak ismeretében az AVHA Kft. segítséget nyújt a legmegfelelőbb finanszírozási megoldás kialakításában.
- A gazdálkodó az AVHA Szolgáltató és Tanácsadó Kft-n - mint **Területi Szaktanácsadási Központon (TSZK)** - keresztül a szaktanácsadásra fordított összeg 80%-át vissza nem térítendő támogatásként visszaigényelheti.

Érdeklődni lehet az AVHA Szolgáltató és Tanácsadó Kft-nél:

Kék számon: 06 40 200 771; faxon: 06 1 373 8455; e-mail-en: [tanacsadas@avhakft.hu](mailto:tanacsadas@avhakft.hu)

# REGIONÁLIS TŐKEALAP

**A válság miatt kritikus helyzetbe került, ám versenyképes, hosszú távon kedvező piaci kilátású vállalkozások vagy fejlesztések számára jelent majd segítséget, hogy a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség (NFÜ) tőkebefektetési alapot indít útjára a hét magyarországi régióban. Az alap elsődleges célja az, hogy a mostani kedvezőtlen gazdasági időszakban pótlólagos forrást és szolgáltatásokat biztosítson a szükséges technológiai fejlesztésekhez, struktúraváltáshoz a növekedési potenciállal rendelkező kis- és középvállalkozások számára, illetve előmozdítsa a foglalkoztatás megőrzését és bővítését.**

A Regionális Operatív Programokhoz (ROP-okhoz) tartozó források terhére jött létre a Regionális Tőkebefektetési Alap (RTA). Az RTA rendelkezésre álló keret régióként 2-2 milliárd, összesen 14 milliárd forint. Az Alappal kapcsolatba kerülő vállalkozások tőke formájában juthatnak külső forráshoz, ugyanakkor tanácsadási szolgáltatást is igénybe vehetnek. Az egyes régiós források elkülönülten - kvázi alapokként - működnek majd, de az NFÜ az egyetlen alapként történő működtetés mellett döntött, mert így csökkenthető az eljárási (engedélyezési, felügyeleti) és technikai-adminisztrációs költségek.

Az alap kezelését a százszázalékosan állami tulajdonban levő Regionális Tőkealap-kezelő Zrt. végzi majd. A társasággal szembeni elvárás az állami és regionális fejlesztéspolitika érvényesítése, az eredményes gazdálkodás, illetve középtávon annak elérése, hogy az Alap működtetése piaci körülmények között is életképes legyen.

Az RTA döntés-előkészítési és menedzsmentfolyamataiban az NFÜ által létrehozott befektetési bizottság, az alapkezelő igazgatósága és régiós menedzserek vesznek részt. A befektetési bizottság tagjai többségében befektetésekben jártas

szakemberek, kisebb részben állami és régiós szervek (Nemzeti Fejlesztési és Gazdasági Minisztérium, NFÜ, regionális fejlesztési tanácsok) képviselői. Feladatuk a befektetések előminősítése és a döntések előkészítése.

Az RTA kedvezményezettjei olyan kis- és középvállalkozások lehetnek, amelyek szerepvállalása és gazdasági súlya jelentős egy-egy település, vagy kistérség valamely gazdasági ágazatában, illetve az ottani foglalkoztatásában. Egy kedvezményezett maximum 500 ezer eurónak megfelelő tőkejuttatást kaphat, amely kiegészülhet maximum egymillió eurós kölcsönnyújtással. A tőkejuttatás révén az alapkezelő tulajdonossá válik a kedvezményezett vállalatoknál. A befektetési alapelveknek megfelelően a kedvezményezettek jellemzően öt évig használhatják a tőkejuttatást, mint fejlesztési és beruházási lehetőséget. Az alapkezelő később, a mindkét fél számára a leginkább megfelelőnek tartott időpontban kiszáll a vállalkozásokból, tulajdonrésze eredeti tulajdonosoknak vagy más szakmai (kockázati) befektőknek történő értékesítésével.

## AZ ERDÉSZETI TEVÉKENYSÉGHEZ KAPCSOLÓDÓ PÁLYÁZATI KIÍRÁSOK (ÚMVP)

- Az MVH 64/2010. (IV. 29.) közleménye és az FVM 88/2007. (VIII. 17.) rendelete alapján „A mezőgazdasági területek erdősítése” jogcímmre a támogatási kérelmek beadására a 2010. május 1. és 2010. június 30. közötti időszakban nyílik lehetőség. A telepítési céloktól és módszerektől

függő, hektáronként eltérő mértékű támogatás a következő célokra vehető igénybe: erdőtelepítés és kiegészítő fejlesztések megvalósítása; a telepítés ápolása és pótlása; jövedelempótló támogatás az erdősített területek után (fafajtól függően), legfeljebb 15 évig.

- Az MVH 65/2010. (IV. 29.) közleménye és az FVM 46/2009. (IV. 16.) rendelete alapján Az agrár-erdészeti rendszerek mezőgazdasági földterületeken történő első létrehozásához egyszeri, területalapú, vissza nem térítendő támogatás igényelhető. A támogatás mezőgazdasági parcellánkénti összege: gyep-, és fatelepítés együttes kivitelezése esetén 1050 euró/hektárnak, meglévő gyep esetében, kizárólag fatelepítésre 740 euró/hektárnak megfelelő forintösszeg. A támogatási kérelem benyújtására nyitva álló időszak 2010. május 1-jétől 2010. június 30-ig tart.

## A 2009. ÉVI TERÜLETALAPÚ TÁMOGATÁSOK FOLYÓSÍTÁSA

A 2009. évre rendelkezésre álló 207,3 milliárd forint területalapú támogatási keretből napjainkig közel 205 milliárd forintot fizetett ki a gazdálkodóknak a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal (MVH). A kifizetés azonban nem volt zökkenőmentes, időnként a gazdálkodók kifogással illették a folyamat előrehaladását és görbülékenységét. Az ügyintézés és a kifizetések rendeletben előírt végső határideje

2010. június 30. Az MVH várhatóan határidőre befejezi a támogatás folyósítását.

A múlt évi területalapú támogatás kifizetését az MVH még 2009. őszén előrébb hozta. Az unió ugyanis ennél a támogatási jogcímnél is lehetővé tette az előlegfizetést. Így az eredetileg megjelölt 2009. december 1-jével szemben, már a múlt év októberében előlegként folyó-

sították a gazdálkodóknak a területalapú támogatás 70 százalékát. Ez 140 milliárd forintot tett ki. Ezt követően az év végéig a fennmaradó 30 százalékot is megkapták azok, akiknél nem volt semmilyen a kifizetést akadályozó probléma. Ekképp 2009-ben 182 milliárd forint területalapú támogatást fizetett ki az MVH az arra jogosultaknak. 2010. elején folytatódott a támogatás átutalása. Az uniós területalapú támogatás fajlagos összege magasabb lett, mint 2008-ban volt. Akkor hektáronként 31.429 forintot ért el, amely 2009-ben 42.173 forintra emelkedett.

# ÉLÉNK PÁLYÁZÓI AKTIVITÁS (GOP/KMOP)

**Az elmúlt években a Gazdaságfejlesztési Operatív Program (GOP) és a Közép-Magyarországi Operatív Program (KMOP) keretében több tízezer pályázatot adtak be a vállalkozások az elérhető források felhasználására.**

A pályázatok 92 százaléka vállalkozásfejlesztési, 7 százaléka kutatás-fejlesztési, egy százaléka pedig az üzleti környezet fejlesztési célokat fogalmazott meg. A vállalkozásfejlesztési pályázatok

nyerteseinek közel 80 százaléka mikro-, kis- és középvállalkozás volt.

A vissza nem térítendő támogatások területi eloszlása viszonylag egyenletesebbé vált.

Az ország hat vidéki régiójába egyre nagyobb arányban jutott uniós forrás. A legtöbb nyertes projekt az észak-magyarországi régióból került ki. A megyék közül a legtöbb forrás Borsod-Abaúj-Zemplén megyébe áramlott, de jó eredményekkel pályáztak még Bács-Kiskun, Szabolcs-Szatmár-Bereg, Csongrád, Heves, valamint Jász-Nagykun-Szolnok megye vállalkozásai is. Az egy vállalkozásra jutó támogatás mértéke Nógrád megyében volt a legmagasabb, ugyanakkor Vas, Zala és Tolna megye vállalkozói nyerték el átlagosan a legkevesebbet. A támogatások jelentős része jutott Magyarország 105 leghátrányosabb helyzetű kistérségébe, ahol nagy a munkanélküliség, és az átlagosnál fejletlenebb az infrastruktúra.

A visszatérítendő uniós támogatásokat illetően is erősödött a magyar vállalkozások aktivitása. Napjainkig több mint kétezer alkalommal, összesen 12 milliárd forintnyi értékben kötöttek hitelszerződést a Mikrohitel Program keretében. Ez volt a legnépszerűbb konstrukció a vállalkozások körében, de további 9 milliárd forint értékben egyéb uniós támogatású hitel- és garancia konstrukciók kínálatát is igénybe vették a cégek.

Még nincsenek konkrét tapasztalatok, de komoly várakozás előzi meg a hosszú előkészítés után 2010 első negyedévében elindult kockázati tőke programot. Annak keretében nyolc, pályázati úton kiválasztott alapkezelő - a speciális kockázatok miatt a bankszektor által nem finanszírozott - elsősorban a korai életciklusban lévő, innovatív tevékenységet végző vállalkozások tőkefinanszírozásához biztosít fejlesztési forrásokat.



**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 díj fizetése: egyszeri, vagy évenkénti
- Az általános díj mértéke: 50%-os készfizető kezesség mellett a kezességgel biztosított összeg százalékában:

Kezességgel biztosított összeg (Ft)	Futamidő			
	Évenkénti díjfizetés		Egyszeri díjfizetés	
	1 - 25 évig	1 évig	1-4 évig	4-7 évig
1-1 m	3000 Ft		3000 Ft	
1 m-75 m	0,50	0,50	0,90	1,20
75 m-150 m	0,65	0,65	1,00	1,30
150 m-	0,80	-	-	-

A fenti értékek a kezesség mértékének (20-80%) megfelelően arányosan változnak.

- A piaci kezességi díj, 50%-os készfizető kezesség mellett kezességgel biztosított összeg 1,21-2,35% között változik. Mértéke függ a hitel típusától, a futamidő és a kezességgel biztosított összeg nagyságától.

1054 Budapest  
Kálmán Imre u. 20.  
1392 Budapest, 62. Pf. 289  
**Zöld szám:** 06 80 203 760  
**Telefax:** (36 1) 474 5085  
**E-mail:** office@avhga.hu  
**Honlap:** www.avhga.hu



## GARANCIA

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

Felelős kiadó: dr. Ulrich Anikó | Szerkesztőségi titkár: Felber Tímea | 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.