



GARANCIA

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



ÚJ UTAKON A B3 TAKARÉK

A takarékszövetkezeti szektor történetének eddigi legnagyobb egyesülésére került sor a nyár végén, miután tíz takarékszövetkezet fúzióját követően 2015. augusztus 31-ével létrejött a B3 Takarékszövetkezet, amely több mint 100 fiókjával és 100 milliárdos mérlegfőösszegével a közép-magyarországi és a közép-dunántúli térség egyik meghatározó pénzügyintézetévé vált. Az egyesülés körülményeiről, a B3 Takarékszövetkezet üzleti terveiről, a várható hitelezési politikáról beszélgettünk Vida József elnök-igazgatóval.

Milyen elképzelések alapján és célokat követve jött létre a B3 Takarékszövetkezet?

A 2008-as gazdasági válságot követő bankpiaci és jogszabályi változások komoly kihívás elé állították a pénzügyintézeteket, és főként a kisebb hitelintézeteket. Az elmúlt években mind nemzetközi (európai uniós), mind hazai viszonylatban olyan új jogszabályi előírások születtek - gondolok itt többek közt a tőke- és likviditási követelmények folyamatos szigorodására (Bázel III.), a forintosítás hatására, vagy a szigorodó fogyasztóvédelmi ellenőrzésekre - amelyeknek egy kisebb szervezet a meglévő apparátusával, szakmabergárdájával nagyon nehezen tud megfelelni. Mindemellett jól látható átrendeződés, konszolidáció zajlik a bankpiacon, amely egyre intenzívebb versenyt generál.

Világossá vált: ahhoz, hogy ebben a megváltozott környezetben takarékszövetkezetként fel tudjuk venni a versenyt a kereskedelmi

bankokkal, egyesíteni kell erőnket, egységes szolgáltatási struktúra szükséges. Alacsonyabb költségszintre, több magasan képzett szakemberre, komolyabb hitelezési aktivitásra van szükség. Ez nagyobb üzemi méretet és új működési modellt kíván. A mi egyesülésünket elsősorban ez a felismerés motiválta.

Mely takarékszövetkezetek vettek részt az összefogásban? Honnan ered a B3 elnevezés?

Tíz takarékszövetkezet: a Szentgál és Vidéke, az Alsónémedi és Vidéke, a Balatonfelvidéki, az Ercsi és Vidéke Körzeti, az Érd és Vidéke, a Forrás, a Kápolnásnyék és Vidéke,

„Komoly növekedésben gondolkodunk, elsősorban a hitelezés, és főként a vállalati (kiemelten a mikro-, kis és közepes vállalkozói) hitelezés területén. Itt mintegy 20-30 százalékos bővülés a cél.”

Vida József



a Kaposmenti, a Sárbogárd és Vidéke, valamint a Zirci Takarékszövetkezetek vettek részt az egyesülésben. A B3 elnevezés pedig onnan ered, hogy az összefogásban érintett takarékszövetkezetek működési területe Budapest, Bakony és Balaton térségét fedi le. Együttal szerettünk volna a takarékszövetkezeti világban egy friss, újdonságérzetet közvetítő névvel megjelenni.

A takarékszövetkezeti integrációs célok hogyan jelennek meg a B3 esetében?

Ez a sokszereplős egyesülés nem jöhetett volna létre, ha nem születik meg 2013-ban az úgynevezett integrációs törvény (2013. évi CXXXV. törvény a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról). Az elmúlt két évben ugyanis a szektorban megteremtődtek az egységes üzletpolitika, a közös termék- és szolgáltatási struktúra kialakításának feltételei: ma a takarékok már egységes kockázatkezelési szabályok szerint működnek, fokozatosan összehangolják marketingtevékenységüket és ügyfél-akvizíciós módszereiket. Az integrációs folyamatnak ezek a lépései lényegesen egyszerűbbé tették az egyébként már régóta kívánt és sokak által szorgalmazott egyesüléseket a szektorban, ezzel lehetővé tették, hogy a takarékok mind a piaci súlyuk, mind a szolgáltatások terén minőségileg új kategóriába lépjenek.

Mióta készültek az egyesülésre? Az érintett takarékszövetkezetek hogyan viszonyultak a csatlakozáshoz?

Két évvel ezelőtt, még 2013-ban kezdtük el a tárgyalásokat és az előkészületeket első körben hat pénzügyintézettel, amelyhez később további négy takarékszövetkezet csatlakozott. A folyamat viszonylag gyorsan haladt, mert az egyesülés mellett szóló érvek racionálisak, a lefektetett vízióink és terveink pedig világosak voltak a döntésekben résztvevők számára. Így ugyanis jobb, kiterjedtebb és kedvezőbb feltételű szolgáltatásokat tudunk nyújtani, jobb eredményeket érhetünk el. Tavaly közel 70 takarékszövetkezeti vezető tisztviselő részvételével rendeztünk egy fórumot, hogy elvi döntést hozzunk az egyesülésről. Itt csaknem valamennyi tag támogatta a fúziót. 2015 tavaszán pedig a tíz takarékszövetkezet közgyűlésein a részjegytulajdonosok döntő hányada is az egyesülés mellett voksolt.

Milyen általános üzleti terveik vannak, milyen növekedéssel, eredménnyel kalkulálnak?

Egy regionális pénzügyintézet, a közép-magyarországi és közép-dunántúli térségben vezető szerepű hitelintézet létrehozása a célunk. Úgy véljük, piaci erősség lehet az, hogy az ügyfeleket Budapesttől Balatonig egy takarékszövetkezet szolgálja ki. Komoly növekedésben gondolkodunk, elsősorban a hitelezés, és főként a vállalati (kiemelten a mikro-, kis és közepes vállalkozói) hitelezés területén. Itt mintegy 20-30 százalékos bővülés a cél. Amikor ilyen léptékű növekedésről beszélünk, azt is figyelembe kell venni, hogy a lényegesen nagyobb üzemméretből eredően az új, egyesült takarékszövetkezetek lehetőségei a korábbihoz képest összehasonlíthatatlanul jobbakká lesznek: sok százezer hiteletet fogunk tudni önállóan, vagy akár a Takarékbankkal konzorciumban nyújtani, így az a nagyobb méretű vállalati kör is célügyfél lehet, amely eddig nem volt, nem lehetett az. A hitelezéshez ráadásul nagyobb és felkészültebb szakembergárda áll majd rendelkezésre. Emellett a költségek csökkentése sem elhanyagolható: a párhuzamosságok felszámolásával körülbelül 10 százalékos költségcsökkenés érhető el. A nagyobb üzleti aktivitás, és az alacsonyabb fajlagos költség szint eredményeként középtávon évi több százmilliós többlet eredménnyel kalkulálhatunk.

A B3 Takarékszövetkezetekre jellemző, a helyi gazdasági-társadalmi térbe való beágyazódása azért megmarad a jövőben is?

Természetesen igen. Az integrációnk alapcélja a vidéki gazdasági és finanszírozási lehetőségek feltérképezése, mind az agrár, mind a szélesebb értelemben vett vidéki vállalkozásokra, mind pedig a helyi lakosságra tekintettel. A korábbi ügyfélkör megmarad, sőt annak bővítésére törekszünk. A tevékenységünk racionalizálása alapvető folyamat, így változik a termékstruktúra is: bizonyos termékeket kivezetünk, de lesznek újak is. Például a betétkönyv típusú megtakarítási formának kisebb lesz a szerepe, a befektetési alapoknak pedig nagyobb. Ez utóbbiaktól ugyan még idegenkednek korábbi partnereink, de a pénzügyi kultúra fejlesztése is céljaink közt szerepel. Nagy súlyt fektetünk a fiatalabb, harmincas-negyvenes korosztály megnyerésére, amely számára a szövetségi hitelintézettel való együttműködés egy kicsit még szokatlannak tűnik.

Hogyan ítéli meg a hazai vállalatai, mikro-, kis- és középvállalkozói hitelezési helyzetét és kilátásait?

A mikro-, kis- és középvállalkozói (KKV), ezen belül az agrárvállalkozói hitelpiacon az egyik legnagyobb probléma, hogy a vállalkozások nem elég tőkeerősök, nincsenek feltőkésítve, s emiatt nem képesek elegendő fedezetet biztosítani a hiteleikhez. Ugyanakkor sok vállalkozás megfelelő üzleti tervet sem tud felmutatni, és nem rendelkezik elegendő ismerettel a finanszírozási lehetőségeket illetően. A B3 Takarékszövetkezet e problémák megoldásában is szerepet kíván vállalni, ebben segítséget nyújtunk számunkra a különféle kártyatermékek (például Agrár Széchenyi Kártya, Gazdakártya), és a készpénzkezelésvállalással, hitelgaranciával igénybe vehető termékstruktúrák.

Miképp igyekeznek kiterjeszteni finanszírozási tevékenységüket?

Beágyazódva a helyi közegbe, főként a kisebb vállalkozások esetében a finanszírozást igyekszünk összekapcsolni egyfajta mentorálási tevékenységgel, amely a termékeinkben is visszatükröződik majd. A vállalkozások adottságait figyelembe véve segítünk nekik összeállítani egy ésszerű üzleti tervet, a számukra releváns pályázati lehetőségekre felhívjuk a figyelmüket, élve az azokban megfogalmazott lehetőségekkel reális projekteket tudnak összeállítani, s ahhoz finanszírozást is biztosítunk. A nagyobb vállalkozások már más szinten mozognak, nekik a szokásos hitelezés mellett például az exportfinanszírozásban is megoldásokat tudunk kínálni.

Milyen lépéseket terveznek az üzleti elképzeléseik megvalósítására?

A mostani kb. 500 fős szakembergárda mielőbbi bővítésén gondolkodunk. A dolgozók szempontjából a nagyobb szervezet komoly előnyökkel kecsegtet: egy ekkora pénzügyintézetben egészen más karrierlehetőségek vannak, pozitívabb a jövőkép, így könnyebb a szakembereket megtartani és idevonzani is. Több mint 100 fiókunk Budapesten és négy megyében áll jelenleg mintegy 130 ezer ügyfelünk rendelkezésére. Fiókbezárásra a következő hónapokban nem, és később is csak indokolt esetben kerülhet sor, például olyan településen, ahol egymáshoz közel több fiók működik párhuzamosan. Arra lehet számítani, hogy új fiókokat nyitunk, mert az általunk megcélzott térségekben vannak még lefedetlen területek. A hitelezési piacon sok versenytársunk van, de egyik erősségünk épp az lehet, hogy a kettő-ötzetes lélekszámú településeken is ott vagyunk, ahol a nagyobb bankok már nem jelennek meg.

SZAKKÉPZÉSI PROGRAMOK – NAGY VOLT AZ ÉRDEKLŐDÉS

A szakképzés az Európai Bizottság által 2015 augusztusában elfogadott, a 2014-2020-as programozási időszakra vonatkozó magyar Vidékfejlesztési Programban is meghatározó szerepet kap. Ezért biztató, hogy a tervezettnél kétszer többen, mintegy 110 ezren vettek részt a 2007-2013-as európai uniós támogatási időszakban meghirdetett agrárgazdasági képzéseken, amelyeken agrárgazdálkodók, élelmiszeripari és erdőgazdálkodással foglalkozó szakemberek szerezhettek új készségeket. A képzési hálózatban végül is több mint 100 ezer fő szerzett valamilyen új tanúsítványt, bizonyítványt vagy diplomát, és vele modern gazdálkodási ismereteket

annak érdekében, hogy a magyar mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és élelmiszeripar versenyképessége javuljon. A programban a tanfolyamokon részt vevők a kötelező képzések mellett szabadon választott tárgyakat is tanulhattak. Ezek közül az aránykalászos gazdaképzés, a növényvédelmi tanfolyam és az integrált növény- és talajvédelmi ismeretek bizonyultak a legnépszerűbbnek, de csaknem nyolcvan speciális képzés is helyet kapott a programban.

A 2007-2013-as képzési program nemcsak összességében, de szinte minden részterületen felülmúlta a várakozásokat. Például a

tervezett 14 800 helyett több mint 21 ezer nő szerzett valamilyen képzettséget, a 40 év feletti résztvevők száma pedig a várt 20 ezer helyett meghaladta az 52 ezret.

A program hét éve alatt hozzávetőlegesen 82 ezer támogatási igény futott be a lebonyolító hatósághoz, összesen kb. 8 milliárd forintos támogatási kérelemmel. Ebből 2015. június 30-ig összesen 6,73 milliárd forint támogatást ítéltek meg és fizettek ki. A jóváhagyási ráta megközelítette a 90 százalékot, ami kifejezetten jó eredménynek számít egy ilyen kiterjedt, sok szereplős EU-s programban.

DOHÁNYÁGAZAT – BŐVÜLŐ TÁMOGATÁSI LEHETŐSÉG

A Magyar Közlöny 127. számában megjelent a dohány szerkezetátalakítási nemzeti programról, és az azzal összefüggésben igényelhető csekély összegű támogatások feltételeinek megállapításáról szóló 53/2015. (IX. 14.) FM rendelet.

A dohány szerkezetátalakítási nemzeti program célja, hogy a 2015-2017. évi támogatási időszak alatt a dohánytermelők a referenciaterület megállapításánál figyelembe vett mezőgazdasági területeket a mezőgazdasági hasznosításból ne vonják ki, továbbá, hogy az általuk korábban dohánytermelésben foglalkoztatott munkavállalók foglalkoztatottsági szintjét fentartsák.

A dohány szerkezetátalakítási nemzeti programban - a rendelkezésre álló támogatási jogosultságok mértékéig - az a dohánytermelő vehet részt, amely

a) a zöldség, gyümölcs és a dohány szerkezetátalakítási nemzeti program (29/2010. (III. 30.) FVM rendelet) alapján kiosztott Burley, illetve Virginia támogatási jogosultsággal rendelkezik, vagy ilyen támogatási jogosultság részére átruházásra került;

b) 2015. október 7-ig kérelmezi a lakhelye/székhelye szerint illetékes Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal (MVH) megyei kirendeltségétől a szerkezetátalakítási programba való belépést, és e kérelmét az MVH jóváhagyja, valamint

c) a dohány szerkezetátalakítási támogatási jogosultság vonatkozásában teljesíti a tárgyévben előírt alábbi feltételeket:

- a jogosult településen található és az őt megillető szerkezetátalakítási támogatási jogosultságok számánál nem kevesebb hektárszámmal megegyező EMGA-ból finanszírozott egységes területalapú támogatást (SAPS) igényel;

- az elismert tevékenység keretében szerkezetátalakítási támogatási jogosultságként 500 munkaóra elismert élőmunka ráfordítást biztosít (törödék hektár figyelembevételével megállapított szerkezetátalakítási támogatási jogosultság esetén ezt arányosan kell teljesíteni);

- az elismert tevékenység keretében támogatási jogosultságként tárgyévbenként 200.000 forint árbevételt teljesít (törödék hektár figyelembevételével

megállapított szerkezetátalakítási támogatási jogosultság esetén ezt arányosan kell teljesíteni);

- az elismert tevékenységre és az árbevételre vonatkozó feltételeknek a tárgyév alatti teljesítéséről, valamint arról, hogy élőmunka ráfordítási kötelezettségét a jogosult településen történő munkavégzéssel teljesítette, nyilatkozatot küld be a tárgyévet követő év február 15-éig (vagyis 2015. évre vonatkozóan 2016. február 15-ig) az MVH részére.

Azoknak a dohánytermelőknek, amelyek a 2015. október 7-ig benyújtandó dokumentumban kérelmezik a programhoz való csatlakozást, nyilatkozniuk kell arról, hogy a rendelkezésre álló szerkezetátalakítási támogatási jogosultságból mekkora területen (hektár), milyen típusú jogosultság (Burley, Virginia) figyelembevételével kívánnak a szerkezetátalakítási programban részt venni, és arról, hogy mely településen, milyen elismert tevékenységet kívánnak végezni.

A programban történő részvételről, a megállapított támogatási jogosultságok számáról és típusáról az MVH 2015. december 31-ig hoz döntést.

TÍZ HEKTÁR - EZER HEKTÁR

A helyzet adta lehetőségekkel élve jutott el a kezdeti tíz hektáron gazdálkodó szekszárdi Naszvadi Endre vállalkozó addig, hogy ma már ezer hektáron termel, és emellett - felismerve az igényeket - tanácsadó szervezete több mint száz gazdának ad pályázati, pénzügyi, számviteli és gazdálkodási tanácsot. Ő a véletlennek és a szerencsének is tulajdonít szerepet, de a gazdálkodásban nem véletlen, hogy ki tud élni a lehetőségekkel.

Sok esetben a különböző támogatási, pályázati források nagyot tudnak lendíteni egy-egy gazdaság fejlődésén, vallja Naszvadi Endre. Ezért próbál is minden lehetőséget kihasználni. Ehhez pedig naprakész tájékozottság, sok információ szükséges, mert aki csak termel, olyan, mint aki tud írni, de olvasni nem. Már a kezdet kezdetén próbált minél több ismeretre szert tenni. Így beszélt erről az időszakról.

– A Kaposvári Agrártudományi Egyetemen végeztem, majd jött a katonaság, ami után egy szövetkezetben kezdtem dolgozni. Az egyetem utolsó éveiben egyéni tanrendet kértem, mert akkor már szántóföldi növénytermesztést folytattam, a család kárpótláskor visszakapott földjein. Fél évet töltöttem szakmai gyakorlaton Svájcban, félévet Németországban, ahol szinte minden munkát elláttam, ami egy gazdaságban adódik. Megtanultam, hogy miként kell kis területen minél értékesebb terméket előállítani. Az már a szerencse vagy a véletlen műve, hogy egy amerikai magyar ismerősöm, aki a tászári támaszponton tolmácsolódott, rám bízta a kárpótlásként kapott 70 hektáros, gépesített gazdaságát. Az uniós csatlakozás után láttam lehetőséget, a pályázati, szaktanácsadói tevékenységben, láttam, hogy sok embernek kell segítséget nyújtani, mert rendkívül nagy az indult gazdátársadalomban az információhiány.

Egyszerűen fel kellett készíteni az embereket arra, hogy miként működik az új rendszer. Mivel magam is termeltem, egyrészt ismertem a gazdálkodók minden gondját, baját, ugyanakkor tájékozottabb voltam a gazdátársaimnál. Ez a két tényező együtt jó indítás volt a szaktanácsadói, pályázati tevékenységemnél. Meg kell jegyezni, hogy sok esetben még most is jelentős információhiánnyal küzdenek a gazdák. 2004-től elindult a szaktanácsadói, pályázatkészítői vonal, ehhez szorosan kapcsolódik egyfajta könyvelői tevékenység is, tehát próbálunk a termelők számára szolgáltatásként komplex adminisztratív hátteret biztosítani. Sokszor hallani, hogy a pályázati megítélése nem feltétlenül pozitív. Én azt mondom, mint minden szolgáltatást, ezt is lehet tisztességesen végezni. Igyekezzünk mindenkinek maximálisan segíteni, bizonyára jól csináljuk, mert az ország minden részéből vannak ügyfeleink, s a számuk meghaladja a százat.

A saját gazdaságáról a következőket mondta a vállalkozó.

– Menetközben természetesen igyekeztem a gazdaságomat is fejleszteni. Most már ezer hektáron gazdálkodom, amit folyamatos vásárlásokkal, a földbérletek bővítésével sikerült elérni. Nem volt egyszerű, mert új szereplőként



másoknál később kapcsolódtam be a gazdálkodásba, így a földforgalomba is. Most talán még nehezebb lenne, ezért mondom, hogy a fiatal gazda támogatások nagyon indokoltak. Amennyire lehetett, próbáltam az uniós lehetőségeket is kihasználni. Ugyanúgy, mint sok más vállalkozó én is folyamatos tőkehiánnyal küzdöttem, mindig voltak nagy tervek, elképzelések, de ahhoz megfelelő önrésszel kellett volna rendelkezni, így csak egy idő eltelté után tudtam nagyobbat lépni. Ebben a banknak, a Hungária Takaréknak és a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjához kapcsolódó hiteleknek döntő szerepük volt. A takarékszövetkezet bízott a vállalkozásban, mindig rendelkezésre állt a pályázatokhoz szükséges hitellel, és nagy biztonságot adott, hogy a hitelek mögött az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége állt. Az MNB-s hitel megjelenésekor tudtunk egy nagyságrenddel előbbre lépni, hiszen a hosszabb távú fejlesztésekhez alacsonyabb kamatszinten lehetett forrást találni. Több mint százmillió forintos fejlesztést sikerült végrehajtani, vettünk kombájnt, nagyobb munkagépeket, és elkezdtünk egy sertéstelepet is fejleszteni.

A közismert jövedelmezőségi okok miatt kevesen kezdenek állattenyésztésbe. Ön bízott benne? - kérdeztük Naszvadi Endrét.

– Korábban nem gondoltunk állattartásra, de amikor érezhető volt az a kormányzati szándék, hogy az állattartást valamilyen szinten próbálják a növénytermesztéshez igazítani, a sertéstartás mellett döntöttünk. Rögtön hozzá kell tennem, hogy bármennyire komoly a szándék, sajnos a sertéstartás jövedelmezősége ma sincs közelebb a növénytermesztéséhez, ahhoz képest, hogy az állattartás 365 napos tevékenység, a jövedelmezőségi szint igencsak gyenge. Egyértelműen az állattartási támogatások segítenek. Úgy gondolom, hogy e nélkül nem működne a sertéstartás. Most évi három-ezer hízót hizlalunk, aminek kis része mangalica, a többi a Bonafarm integráció keretében megvalósuló bérhizlalás. A Bonafarm csoport-

„Nagy biztonságot adott, hogy a hitelek mögött az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége állt.”

Naszvadi Endre



tól kapjuk a malacot, kiszállítják a telepünkre, van egy takarmányozási szisztémájuk, amit arra a hibridre dolgoztak ki, eszerint keverik és szállítják a takarmányt, végül is mindent készen hoznak, mi a telepet adjuk, meg a szükséges alomanyagot, energiát, munkaerőt és a szaktudásunkat. 30-35 kilósan érkeznek a malacok és 125 kilósan szállítják el őket, ezután a megállapodás szerint súly és húsmínőség alapján számolunk el. Az állatjóléti támogatásnak köszönhetően pozitív az eredmény, e nélkül az ár a költségek 80 százalékát fedezi, vagyis ráfizetnének a hizlalásra. Valószínű, hogy magasabb lehetne a jövedelmezőségi szint, ha mi vennénk, vagy mi magunk állítanánk elő a malacot, emellett még ki lehetne váltani bizonyos fázisokat, de kérdés, hogy a mai világban ki mer nagyot kockáztatni. Mi úgy döntöttünk, hogy megelőszünk a kisebb nyereséggel, viszont nem áll fenn az értékesítés kockázata, nem fordulhat elő, hogy a vágóhíd nem veszi át a hízókat, vagy nem fizet stb. Ilyenek miatt már sokan szenvedtek nagy veszteségeket. Ezt mérlegelni kell: mi a biztonságra törekszünk kisebb kockázattal, kisebb nyereséggel.

A biztonság szempontjából a legfontosabbnak a földet tartja Naszvadí Endre. Így beszélt erről.

– Sikerült megnyernünk valamennyi állami föld bérleti jogát a pályázatokon. Szó van az állami földek értékesítéséről, örülnék, ha ennek keretében tudnánk földet vásárolni, ez hosszú távon nagy biztonságot jelentene, mert most kevés a saját földünk, túlnyomórészt bérelt területeken gazdálkodunk. Én azt vallom, hogy mindennek alapja a föld, ezért, ha lesz földértékesítés, akkor az erőforrásokat a vásárlásra fordítjuk, és csak azt követően tudunk egyéb beruházásokra koncentrálni.



Meglepő, hogy egy ezerhektáros növénytermesztés mellett nincs központi telep szárítóval, tároló épületekkel, pedig mások a szárítótelepet stratégiai jelentőségűnek tartják.

– Nem gondolom stratégiai jelentőségűnek. Akik korábban a téeszekben dolgoztak, megszerezték a telepeket, szárítókat, tárolókat. Aztán meg sokan beleestek abba a hibába, hogy soha nem az üzemmérethez igazították a beruházásaikat. Ez igaz a gépberuházásokra is, tévedés az a túlgépesítés, amit a gazdaságok nagy részében lehet látni. Én már az elején úgy gondoltam, hogy van az az üzemméret, ameddig még traktort sem, munkagépet sem szabad venni, inkább keresni kell egy szolgáltatót. Az egy más történet, amit a kezdésről mondtam, amikor a 70 hektárhoz

megvolt egy géppark, amit tudtam használni. Pontosan meghatározható az a nagyságrend, amikor egy betakarítógépet lehet vásárolni: ez pedig ezer hektár. Ez alatt nem, mert rendkívül hosszú a megtérülési idő, nagy tőkét köt le, olyan tőkét, amit máshol sokkal jobb hatásokkal lehetne hasznosítani. Ugyanez vonatkozik a szárítóra is. Húsz év a megtérülési idő, nem beszélve arról, hogy a földjeink tagoltak, nem nagy távolságra, de több irányban fekszenek, van, amelyik Alsómocsoládon, van, amelyik Dalmandon vagy Kaposulán található. Minden térségben van bérszárító, három-négy szárítóval meg tudom úgy oldani a szárítást, hogy minimális a szállítási távolság. Most már megengedhetnék magunknak, hogy a mértani középponton egy üzemközpontot létesítsünk, de közgazdaságilag értelmetlen. Sokkal inkább indokoltnak látnék olyan fejlesztéseket, amelyek egy-egy helyen összekötik, teljessé teszik a termelési folyamatokat. Vegyük példának a sertéshizlalást. Ma már terjed a nedves tárolási technológia, amikor is a kukoricát, árpát, szárítás nélkül speciális silótornyokban nedvesen tárolják, és azt összekötvé a teleppel ún. nedves etetési technológiával juttatják az állatok elé. Nagyon nagy szárítási, vagyis főleg energia-költséget lehet megtakarítani, s összehangolt, korszerű etetést lehet megvalósítani. Ennek olyan a jövedelmezőségi szintje, hogy lényegesen lecsökken a megtérülési idő. Ugyancsak gondolkozom azon, hogy a sertéshizlaldák tetejére napelemeket szerelnénk, amivel a telep energiaellátását függetleníteni tudnánk. Ha ehhez legalább egy 40 százalékos pályázati támogatást írnának ki, azonnal indulnánk. Ilyen irányba fejlesztünk, ahogy ezt az erőforrásaink lehetővé teszik.



PÓTLÓLAGOS TÁMOGATÁS-KIFIZETÉS

Az uniós szabályozás szerint - a gazdálkodók pénzügyi fegyelmeinek erősítése céljából - a 2014-ben beadott közvetlen támogatási kérelmek esetében a tagállamoknak adott mértékű támogatáscsökkentést kellett végrehajtaniuk, ha egy termelőnél a közvetlen támogatási jogcíme alapján járó támogatás, az adott kérelmezési évre vonatkozóan, meghaladta a 2000 eurót.

Az így képződött forrásokból töltötték fel az Európai Unió mezőgazdasági költségvetésének úgynevezett krízistartalékát.

Ha a krízistartalék nem kerül felhasználásra, akkor az Európai Bizottság a tagállami befizetések arányában visszaosztja az alap megmaradt forrását a tagállamoknak.

A tagországoknak kell gondoskodniuk arról, hogy ezt a pénzt, az elvonás arányában visszajuttassák a termelőknek.

Mivel, a krízistartalék most nem került felhasználásra, a fenti támogatás csökkentésben érintett hazai termelők 2015. október közepéig mintegy 27 millió euro, azaz közel 8,4 milliárd forint további támogatáshoz juthatnak hozzá.

Azok az érintettek kaphatnak visszatérítést, amelyek 2014-ben adták be közvetlen támogatási kérelmüket, és 2015. szeptember 21-ig az adott évi közvetlen támogatásra vonatkozó jogerőre emelkedett határozat birtokába jutnak.

A visszatérítés alapesetben azokat a termelőket érinti, amelyeknek SAPS jogosult területe meghaladja a 9 hektárt.

Azon termelők esetében, amelyek más jogcímen is kaptak közvetlen támogatást, a területi küszöb alacsonyabb.

A visszatérítéssel érintett magyarországi mezőgazdasági terület 4,5 millió hektár, várhatóan a termelők közel 40 százaléka, kb. 65 ezer gazdálkodó részesülhet a pótlólagos támogatásból.

BŐVÜLŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS AZ ŐSTERMELŐK KÖRÉBEN

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) célja általában a vidéki, és elsősorban az agrárvállalkozások hitelképességének növelése, hitelhez jutási feltételeinek javítása, külső forrásbevonási képességének erősítése, pénzügyi életképességének biztosítása, és ezáltal a vidék fejlődésének előmozdítása. Az Alapítvány kiemelt feladata a mikrovállalkozások, azon belül is az őstermelők, családi gazdálkodók finanszírozásának támogatása. Lévéni, hogy ez utóbbi gazdálkodói kör finanszírozása a bankok számára viszonylag nagy kockázatot jelent, finanszírozásuk segítségével az Alapítvány kezességének kiemelkedő szerepe van. Az alapítványi kezességhez jutó ügyfelek 85 százaléka mikrovállalkozás, azon belül 61 százaléka őstermelő, családi gazdálkodó és egyéni vállalkozás.

Az alapítványi célok megvalósítását szolgálja a hitel, bankgarancia, lízing és faktoring ügyletekhez igénybe vehető (nagyreszt állami viszontgaranciával segített) készfizető kezességnyújtás. Az Alapítvány jelenleg közel két

tucat, döntően agrárcélú kezességi termékkel rendelkezik.

Az üzletszabályzatában szereplő általános feltételű kezességeken kívül, az Alapítvány a pénzügyi partnerekkel kötött külön megállapodások alapján, fix feltételű, kedvezményes banki termékeket is kialakít, amelyeknek a mikrovállalkozások finanszírozásában kiemelkedő szerepük van. 2015 első felében nőtt az AVHGA portfólióján belül az ilyen ügyletek aránya, az alapítványi kezesség több mint 50 százaléka egyedi termék-megállapodáshoz kapcsolódott, amelyek révén a kezességvállalás gyorsabbá és olcsóbbá vált, a hitelnyújtáshoz kevesebb fedezetre van szükség. Ezzel is magyarázható, hogy a szóban forgó időszakban az Alapítvány közel 20 százalékkal több hitelt garantált az őstermelők körében, mint a 2014. év azonos időszakában. Mindez azt is jelzi, hogy a pénzügyi intézmények erősödő aktivitást mutatnak a kisebb vállalkozásoknak nyújtott hitelkihelyezés iránt.



**AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY**

A vidékért kezesskedünk

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány valamennyi vidéki kis- és közepes vállalkozás, családi gazdálkodó, őstermelő 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-
- Garancia-
- Lízing-
- Faktoring szerződéshez

Kezességvállalás kondíciói

- Kezességvállalás mértéke: maximum 80 százalék
- Futamidő: minimum 91 nap, maximum 25 év
- A díjakat az alapítvány Üzletszabályzatának Hirdetménye tartalmazza

1054 Budapest
Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.
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

INDUL A VIDÉKFEJLESZTÉSI PROGRAM

A magyarországi Vidékfejlesztési Program, amelyet az Európai Bizottság hivatalosan 2015. augusztus 10-én fogadott el, Magyarország prioritásait tartalmazza azon 4,2 milliárd euró (azaz kb. 1300 milliárd forint) összegű közpénz felhasználását illetően, amely a 2014-2020 közötti hétéves időszakban rendelkezésre áll (3,4 milliárd euró az EU költségvetéséből, 740 millió euró pedig nemzeti társfinanszírozásból). A programon belül elsősorban a kis- és közepes vállalkozásokat, különösen a családi agrárgazdaságokat támogatja a kormány. Ennek keretében főként azok a munkaerő-igényes ágazatok kerülnek előtérbe, amelyek munkahelyeket teremtenek a mezőgazdaságban.

Magyarország Vidékfejlesztési Programja különleges hangsúlyt fektet az ökoszisztémák helyreállítására, megóvására és fejlesztésére, a társadalmi befogadás előmozdítására, a szegénység csökkentésére és a gazdasági fejlődésre a vidéki területeken, továbbá az élelmiszerláncok szervezésének előmozdítására és a kockázatkezelésre a mezőgazdasági ágazatban. Várhatóan majdnem 538 000 hektár me-

zőgazdasági föld kerül biodiverzitást, valamint hatékonyabb vízgazdálkodást és talajgazdálkodást támogató gazdálkodási szerződés hatálya alá. Továbbá, több mint 132 000 hektár erdő kerül gazdálkodási szerződés hatálya alá, főként a biodiverzitás védelme érdekében.

A magyarországi vidékfejlesztési program hozzájárul a társadalmi befogadáshoz és a gazdasági fejlődéshez a vidéki térségekben azáltal, hogy jobb szolgáltatásokat biztosít a vidéki lakosság majd 70 százaléka számára. A mezőgazdaság és az élelmiszer-feldolgozóipar ágazatában várhatóan 2600 beruházási projekt az energiahatékonyság fokozása érdekében részesül támogatásban. Továbbá, mintegy 5500 feldolgozási tevékenységgel kapcsolatos beruházási projekt és 4800, a mezőgazdasági termelők versenyképességének javítását szolgáló projekt kap majd támogatást. A fiatal mezőgazdasági termelők és a rövid ellátási láncok tekintetében várhatóan 3000 fiatal mezőgazdasági termelő és 3900 mezőgazdasági üzemi célzott támogatását biztosító alprogramokat alakítanak ki. Magyarország különös hang-

súlyt fektet az innovációra, a vidékfejlesztési program közkiadásainak 3,6 százalékát olyan célokra fordítja, amelyek erősítik az innovációt és az együttműködést, beleértve az európai innovációs partnerség projektjeit is.

Az előzetes elképzelések szerint az összes vidékfejlesztési pályázat meghirdetésre kerül 2016 végéig. Több pályázatot már a következő hetekben közzétesznek, míg a tervek szerint az év végéig egymás után jelennek majd meg a különböző beruházást támogató felhívások. A most kiírásra kerülő egyik pályázat a közösségi fejlesztési stratégiák előkészítésének támogatását célozza, a helyi közösségek, Leader-egyesületek stratégiai koncepciói kidolgozásának segítségével. Ezt követően jelenik majd meg a Leader-projektek megvalósítását célzó pályázat. Az ősszel 176 milliárd forintos kerettel nyílik meg az Agrár-környezetgazdálkodási (AKG) program. A szaktanácsadást támogató felhívás is ekkor jelenik meg: ennek keretében először a szaktanácsadói képzést szeretnék ösztönözni, majd később a rendszer fejlesztésére lehet támogatást nyerni.

AGRÁR SZÉCHENYI KÁRTYA – KEDVEZŐBB FELTÉTELEK

A mikro-, kis- és középvállalkozói (KKV) hitelpiacon gyakori probléma, hogy a vállalkozások nem tudnak elegendő fedezetet biztosítani a hitelhez. Az Agrár Széchenyi Kártya (ASZK) megoldást jelenthet ilyen esetekben is, hiszen akár tárgyi fedezet nélkül is igényelhető.

Az ASZK a mezőgazdasági szektorban dolgozó vállalkozások részére kialakított, kedvezményes feltételrendszerű, állami kamat- és kezességi díjtámogatásban részesített hitelkonstrukció. Az ASZK-t minden olyan mezőgazdasági termék előállításával, feldolgozásával és forgalmazásával, valamint erdő-, vad- és halgazdálkodással kapcsolatos tevékenységet végző egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, családi gazdálkodó (családi gazdaság vezetője), erdőbirtokossági társulat, gazdasági társaság, egyéni cég, illetve szövetkezet igényelheti, amely legalább egy éve (25 millió forint feletti hitelkeret igénylése esetén két éve) működik. Fiatal mezőgazdasági termelők egy éves gazdálkodási múlt nélkül is igényelhetnek ASZK-t.

Az ASZK igénylés további feltétele, hogy a vállalkozás rendelkezzen a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivataltól kapott ügyfél-azonosító számmal, továbbá ne legyen lejárt köztartozása, és hiteltartozása. Az állami kamattámogatással elérhető hitelkeret szabad felhasználású, a hitel futamideje egy, kettő vagy három év lehet. A gazdálkodók a hitelkérelmet az úgynevezett regisztráló irodákban, azaz a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége, a területi kereskedelmi és iparkamarák vagy a KAVOSZ Zrt. irodáiban nyújthatják be országsszerte, közel 300 helyszínen. Az ASZK forgalmazásában jelenleg az OTP Bank, a Sberbank, a takarékszövetkezeti hálózat, valamint a Budapest Bank vesz részt.

A kérelmezők hitelhez jutását minden esetben az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) készfizető kezességvállalása segíti. Az alapítványi készfizető kezesség teszi lehetővé, hogy a KKV-k számára esetenként tárgyi fedezet nélkül is elérhető a

hitel, hiszen a banki kockázatot az alapítvány 80 százalékos mértékű készfizető kezessége csökkenti, amelynek díjához az állam díjtámogatást is nyújt.

2015. augusztus 27-étől még egyszerűbb feltételekkel lehet igényelni Agrár Széchenyi Kártyát. Az AVHGA kezdeményezésére a kétszeresére, a korábbi 25 millióról 50 millió forintra emelkedett az ASZK konstrukcióban a maximálisan igényelhető hitelösszeg és jelentősen enyhültek az igénylési feltételek is. Továbbá, a tárgyi fedezet nélkül igénybe vehető hitelösszeg felső határa 15 millió forintról 25 millió forintra emelkedett. A fiatal gazdák támogatása érdekében az egyéves gazdálkodói múlttal még nem rendelkező fiatal gazdák számára elérhető hitelkeret felső határa az eddigi 10 millióról 15 millió forintra nő. Amennyiben a vállalkozás a de minimis korlátai miatt nem vehetné igénybe az ASZK garancia és kamat kedvezményeit, akkor az AVHGA saját támogatásként biztosítja a kedvező feltételeket.

PÁLYÁZHATÓ GAZDASÁGFEJLESZTÉSI TÁMOGATÁSOK

Mikro-, kis- és középvállalkozások kapacitásbővítő beruházásainak támogatása (GINOP 1.2.2-15)

A pályázati kiírás célja a mikro-, kis- és középvállalkozások fejlődésének, gazdaságban betöltött szerepének, piaci pozíciójának erősítése, munkahelyek megtartását eredményező beruházások támogatása, a területi különbségek csökkentése, a térségi felzárkóztatás és a helyi gazdaság megerősítése. 2015. augusztus 27-től csak a pályázati kiírásban megjelölt úgynevezett szabad vállalkozási zóna településeinek megvalósuló fejlesztések támogathatók.

A pályázat keretében támogatható új eszköz beszerzése, továbbá az ahhoz kapcsolódó, például anyagmozgatáshoz, csomagolóshoz, raktározáshoz használt új eszköz beszerzése; infrastrukturális és ingatlan beruházás; információs technológia fejlesztése stb.

Az elnyerhető vissza nem térítendő támogatás legalább 5, legfeljebb 50 millió forint (ha a pályázó egy évnél fiatalabb vál-

lalkozás, legfeljebb 10 millió forint) lehet. A támogatás mértéke: az elszámolható költségek 50 százaléka - figyelemmel a regionális támogatási térképre.

A pályázati projekt megengedett maximális elszámolható költsége: 150 millió forint.

A pályázatok benyújtására 2017. július 10. között van lehetőség.

Mikro-, kis- és középvállalkozások piaci megjelenésének támogatása (GINOP 1.3.1-15)

A pályázati kiírás célja a mikro-, kis- és középvállalkozások külföldre lépésének segítése, marketingtevékenységének támogatása, kiállításokon, vásárokon való megjelenésének előmozdítása.

Támogatható a külföldi kiállításokon, vásárokon való részvétel, külföldi árubemutató szervezése, illetve ezekhez kapcsolódva a piacra jutás támogatása, információs technológia

fejlesztése, tanácsadás igénybevétele, szabaldalmak és egyéb immateriális javak megszerzésének, érvényesítésének és védelmének költsége stb.

Az elnyerhető vissza nem térítendő támogatás minimum 1,5, maximum 20 millió forint. A támogatás mértéke: az elszámolható költségek 50 százaléka, figyelemmel a regionális támogatási térképre.

A projekt lehetséges helyszíne - országos, kivéve Közép-Magyarország Régió.

A támogatási kérelmek benyújtása 2017. június 22-ig lehetséges.

A kiemelkedő érdeklődés miatt felfüggesztett gazdaságfejlesztési pályázat

A mikro-, kis- és középvállalkozások termelési kapacitásainak bővítése (GINOP 1.2.1-15)

A pályázati kiírás célja a hozzáadott érték-növekedési és exportnövekedési potenciállal rendelkező mikro-, kis- és középvállalkozások fejlesztéseinek támogatása.

Támogatható új, gyártáshoz kapcsolódó termelő eszköz beszerzése, illetve az ahhoz kapcsolódó például anyagmozgatáshoz, csomagolóshoz, raktározáshoz használt új eszköz

beszerzése; infrastrukturális és ingatlan beruházás; új információs technológia fejlesztése stb.

Az elnyerhető vissza nem térítendő támogatás: minimum 50, maximum 500 millió forint. A támogatás mértéke: az elszámolható költségek 50 százaléka - figyelemmel a regionális támogatási térképre.

A projekt lehetséges helyszíne: országos, kivéve Közép-Magyarország Régió.

A Gazdaságfejlesztési Programok Végrehajtásáért Felelős Helyettes Államtitkárság - a beérkezett támogatási kérelmek nagy számára és a rendelkezésre álló kötelezettségvállalási keret valószínűsíthető kimerülésére tekintettel a felhívást felfüggesztette.

A szóban forgó gazdaságfejlesztési kiírások esetében, ha a pályázó a támogatott fejlesztési projekt megvalósításához hitelt vesz fel (például az önerő biztosítására, forgóeszköz-finanszírozásra stb.), ahhoz kapcsolódhat az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása.



GARANCIA

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

Felelős kiadó: dr. Herczegh András | Szerkesztőségi titkár: Sullay Viktória | Szerkesztőség: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46. | Telefon: (1) 373 8453 | Zöld szám: (80) 203 760
Fax: (1) 373 8455 | Stúdió: Armadillo Design Kft. 1045 Budapest, Berni u. 1. | Nyomja: Ipress Center CE Zrt. 2600 Vác, Nádas u. 6., felelős vezető: Lakatos Imre ügyvezető