

Előterjesztés

Tárgy: A Békés Megyéért Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2022. évi beszámolójának elfogadása és a 2023. évre kötendő megállapodás elfogadása

Tisztelt Képviselő-testület!

I.

Orosháza Város Önkormányzata a 21/2022. (II.15.) K.t határozat alapján 2022. év február hó 22. napján célhoz kötött pénzeszköz átadási megállapodást (a továbbiakban: Megállapodás) kötött a Békés Megyéért Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal (a továbbiakban: Alapítvány). A Megállapodás szabályozza a kedvezményes kamatozású mikrohitelk kihelyezésének lehetőségét, továbbá az Alapítvány részére bruttó 1.500.000,-Ft keretösszeg került biztosításra, kamattámogatási alap létrehozása céljából.

A Megállapodás 5. pontja értelmében az Alapítvány az adott évben az Önkormányzat költségvetésének elfogadását megelőzően összesített kimutatást készít az előző évben a konstrukcióban részt vevő ügyletekről és emellett szöveges beszámoló készítésével is tájékoztatja az Önkormányzat Képviselő-testületét a részére átadott pénzeszköz felhasználásáról.

Az Alapítvány az Önkormányzat részére a Megállapodás szerint benyújtotta a 2022. évre elkészített összesített kimutatását és szöveges beszámolóját, mely az előterjesztés 1. sz. mellékletét képezi.

A beszámoló alapján megállapítható, hogy 2022-ben négy vállalkozás vette igénybe az Önkormányzat és az Alapítvány közös konstrukcióját. Az Önkormányzat által biztosított 1.500.000,-Ft keretösszegeből 2022. évben összesen 1.181.815,-Ft került felhasználásra.

II.

Az Alapítvány továbbra is rendelkezik a megfelelő forrásokkal, amelyekkel segíteni tudja a településen működő vagy újonnan létrejövő vállalkozásokat azok beruházásainak, fejlesztéseinek növelésében.

Javaslom, hogy Orosháza Város Önkormányzata 2023. évben is vegyen részt az Alapítvány segítségével történő kamattámogatott mikrohitelkezési programban és támogassa az Alapítvány részére történő, célhoz kötött pénzeszköz átadás koncepcióját, az orosházi székhellyel vagy telephellyel rendelkező vállalkozások beruházásainak, fejlesztéseinek növelése érdekében.

Az alapítvány kimutatása alapján a 2022. évi kamattámogatás összege 2022. december 31-ig bezárólag: 1.181.815,-Ft volt.

Előreláthatólag 2.281.729,-Ft kamattámogatást fognak igénybe venni az elkövetkezendő években ezek a vállalkozások. Ebből a 2023. évre esedékes kamattámogatás tervezete 821.063,-Ft.

A 2022-es 1.181.815,-Ft felhasználásra tekintettel javaslom, hogy a 2023. évre továbbra is 1.500.000,-Ft keretösszeg kerüljön biztosításra az Alapítvány részére.

A Képviselő-testület kedvező döntése esetén tehát a megállapodás értelmében Orosháza Város Önkormányzata 2023. évre is 1.500.000,-Ft keretösszeget biztosítana az Alapítvány részére, célhoz kötött pénzeszköz átadás formájában.

Az alapítvány által ajánlott hitelkonstrukció a 2023. évre egy példán keresztül bemutatva.

Kamattámogatott mikrohitel - pénzügyi számítás
(3 %-os kedvezmény 5 évre)

A kamattámogatott mikrohitel operatív pénzügyi bemutatásához egy példát mutatunk be:

- 3 %-os átlagos kamattámogatás esetén (8,9 % helyett 5,9 % a kamat mértéke)
- 5 M Ft átlagos hitelösszeggel kalkulálva
- 5 éves átlagos futamidővel kalkulálva (ebből 5 év támogatott)
- 1,5 M Ft éves önkormányzati támogatással számolva

Végeredmény:

Az önkormányzat 4 db projektet tud támogatni, amely összesen 20 M Ft beruházást generál a településen. Egy vállalkozásra jutó támogatás az 5 év alatt kb. 381 630 Ft-ot jelent.

Az 5 év alatt az alábbi elosztásban lesz biztosítva a támogatás:

- 1.év: 133 710 Ft
- 2. év: 103 614 Ft
- 3. év: 76 668 Ft
- 4. év: 48 912 Ft
- 5. év: 18 726 Ft

Összességében megállapítható, hogy 1,5 M Ft-ból majd 20 M Ft-nyi beruházás valósítható meg a településen.

Ebben az esetben az Önkormányzat 3%-os kamatot finanszíroz az ügyfél helyett öt évre, ebben az esetben az ügyfél 5,9 %-os kamatot fizet.

Ez az évi 3%-os kamattámogatás beruházási és forgóeszközhitelnél ugyanúgy a futamidő első öt évében jár az ügyfeleknek, e csak kizárólag abban az esetben, ha ezen öt éves időszak alatt az ügyfél nem esik 15 napot meghaladó késedelembe a hitelkamat és a tőketörlesztő részlet megfizetése tekintetében. Amennyiben késedelembe esik, akkor nem jogosult kamattámogatásra és visszamenőleg is vissza kell fizetnie a kamattámogatás összegét.

A kamattámogatás mértéke: évi 3%

A hitelkonstrukcióhoz kapcsolódó termékleírás jelen előterjesztés 2. sz. mellékletét képezi.

A fent leírtakra tekintettel kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az alábbi határozati javaslatok elfogadására:

I. Határozati javaslat:

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete dönt arról, hogy a Békés Megyeért Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2022. évi beszámolóját elfogadja.

Végrehajtásért felelős: Dávid Zoltán polgármester a határozat közléséért
Határidő: 15 nap

II. Határozati javaslat:

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete dönt arról, hogy

1. támogatja a Békés Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (5600 Békéscsaba, Gyulai út 1., adószáma: 19057787-2-04, képviseli: Szász Zsolt ügyvezető) részére célhoz kötött pénzeszköz átadás koncepcióját, mely az Alapítvány által kezelt kamattámogatási alap támogatására irányul.

2. a Békés Megyéért Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal (5600 Békéscsaba, Gyulai út 1., adószáma: 19057787-2-04, képviseli: Szász Zsolt ügyvezető) a 2023. évre vonatkozóan célhoz kötött pénzeszköz átadási megállapodást köt kamattámogatású hitelprogram tárgyában bruttó 1.500.000,-Ft keretösszeggel, melynek forrását a 2024. évi költségvetésben biztosítja;
3. felhatalmazza Bojtor István alpolgármestert a 2023. évre vonatkozó célhoz kötött pénzeszköz átadási megállapodás aláírására.

Végrehajtásért felelős: -Dr. Burai Mihály jegyző a megállapodás aláírásra történő előkészítéséért
-Bojtor István alpolgármester a megállapodás aláírásáért és az abban foglaltak megvalósításáért
-Godár Andrea osztályvezető a keretösszeg rendelkezésre állásáért

Határidő: értelemszerűen

Orosháza, 2023. február hó 7.


Bojtor István
alpolgármester



Békés Megyeért Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
5600 Békéscsaba, Gyulai út 1.
Tel./fax: 66/442-520
E-mail: info@bmva.hu
Weboldal: www.bmva.hu

Orosháza Város Önkormányzat
Bojtor István Alpolgármester Úr részére
Orosháza
Szabadság tér 4-6.
5900

Tárgy: kamattámogatott hitelprogram

Tisztelt Alpolgármester Úr!

Az Önkormányzat és a BMVA között létrejött kamattámogatású hitelprogramunkról szóló együttműködés értelmében az Orosházán megvalósuló fejlesztésekhez nyújtott kamattámogatást az Önkormányzat 2022. évben. 2022-ben négy vállalkozás vette igénybe a közös konstrukciónkat. Jelen levelünkhöz csatoltan megküldjük a 2022.év összefoglalóját.

A 2022. évi kamattámogatás összege 2022. december 31-ig bezárólag: 1 181 815 Ft. Ezt az összeget kérjük a szerződésben jelölt számlaszámra átutalni.

Előreláthatólag 2 281 729 Ft kamattámogatást fognak igénybe venni az elkövetkezendő években ezek a vállalkozások. Ebből 2023-ra esedékes kamattámogatás tervezet 821 063 Ft csak ezekkel a vállalkozásokkal kalkulálva.

Köszönöm együttműködését!

Békéscsaba, 2023. január 13.

Tisztelettel:



Szász Zsolt

Ügyvezető tükár

BMVA

Vállalkozás neve	Szerződés kötés dátuma	Támogatás befejező dátuma	Felvett hitel	Fizetendő tőke	Alapkamat	Ügyfél által fizetett kamat	Önkormányzat által fizetett kamat
Üveg-Világ Kft.	2018.08.03	2023.10.20	10 000 000 Ft	4 580 400 Ft	257 566 Ft	0 Ft	257 566 Ft
Öcskös Bt.	2020.05.26	2025.06.20	10 000 000 Ft	7 507 000 Ft	396 921 Ft	0 Ft	396 921 Ft
Pappné Kiss Andrea e.v.	2021.03.11	2026.04.20	7 000 000 Ft	5 779 252 Ft	302 865 Ft	0 Ft	302 865 Ft
Fehérvári Roland e.v.	2021.04.21	2026.04.23	5 000 000 Ft	4 270 000 Ft	224 463 Ft	0 Ft	224 463 Ft
Fizetendő összesen					1 181 815 Ft	0 Ft	1 181 815 Ft



Kamattámogatott mikrohitelzés Orosházán 2022-ben – szöveges

beszámoló

Orosháza Város Önkormányzata célhoz kötött pénzeszköz átadási megállapodást írt alá a Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal 2022. február 22-én. A közös konstrukció lényege, hogy azok a vállalkozások kaphatnak 0 %-os hitelt, akik Orosházán kívánnak fejleszteni, illetve hosszú távon kívánják vállalkozásukat fenntartani a településen.

A megállapodás lényege, hogy a települési önkormányzat célhoz kötött pénzeszköz átadás formájában egy bizonyos keretösszeget biztosít az Alapítvány által kezelt alapba. Ebből az alapból kizárólag csak az Orosházán megvalósuló fejlesztésekhez nyújthat kamattámogatást az Alapítvány. Bármilyen futamidőt választ az igénylő vállalkozás, a kamattámogatás 5 évig tart, tehát az önkormányzat maximum 5 évig támogatja a helyi vállalkozásokat ezzel a konstrukcióval.

Az elmúlt időszakban Orosházáról több vállalkozói megkeresés érkezett, ebből hitelszerződést kötött négy vállalkozás. Ez összesen 32 000 000 Ft felvett hitelt jelentett, amely 2022. december 31-ig 4 657 581 Ft kamattámogatást vont maga után, amelyet a helyi önkormányzat biztosított. A 2022-es évet vizsgálva 1 181 815 Ft volt a kamattámogatás mértéke összesen. A lejáratig tervezett további kamattámogatás teljes összege 2 281 729 Ft. A 4 vállalkozások profiljai a következők voltak: 1. Öcskös Bt.: dohánybolt üzemeltetése (ingatlan felújítás volt a hitelcél); 2. Pappné Kiss Andrea e.v.: könyvelő iroda kialakítása és működtetése (építési beruházás finanszírozása volt a hitelcél); 3. Fehérvári Roland e.v.: Gumis műhely üzemeltetése (eszközbeszerzés finanszírozása volt a hitelcél); 4. Üveg-Világ Kft.: üveggyártási tevékenység (építési beruházás finanszírozása volt a hitelcél) Mind a 4 beruházás a település összképére pozitív kihatással van, gazdasági fellendülését segíti, illetve a vállalkozások fejlődését támogatja.

A konstrukció nagy lehetőséget biztosít az orosházi vállalkozásoknak, hiszen kamatfizetés nélkül tudnak felvenni mikrohitelt, amely során csak a tőketörlesztéseket kell befizetnie az Alapítványnak havi rendszerességgel. A program minden résztvevő partnernek megfelelő, hiszen a vállalkozó kamatmentes hitelhez jut, az Önkormányzat fejleszti gazdasági környezetét, ezáltal helyben tartja a vállalkozásokat és azok munkavállalóit. A Vállalkozásfejlesztési Alapítvány pedig eléri célját azzal, hogy közvetlen támogatást biztosít a vállalkozásoknak.



Kamattámogatott mikrohitel - pénzügyi számítás

(3 %-os kedvezmény 5 évre)

A kamattámogatott mikrohitel operatív pénzügyi bemutatásához egy példát mutatunk be:

- 3 %-os átlagos kamattámogatás esetén (8,9 % helyett 5,9 % a kamat mértéke)
- 5 M Ft átlagos hitelösszeggel kalkulálva
- 5 éves átlagos futamidővel kalkulálva (ebből 5 év támogatott)
- 1,5 M Ft éves önkormányzati támogatással számolva

Végeredmény:

Az önkormányzat 4 db projektet tud támogatni, amely összesen 20 M Ft beruházást generál a településen. Egy vállalkozásra jutó támogatás az 5 év alatt kb. 381 630 Ft-ot jelent.

Az 5 év alatt az alábbi elosztásban lesz biztosítva a támogatás:

1.év: 133 710 Ft

2. év: 103 614 Ft

3. év: 76 668 Ft

4. év: 48 912 Ft

5. év: 18 726 Ft

Összességében megállapítható, hogy 1,5 M Ft-ból majd 20 M Ft-nyi beruházás valósítható meg a településen.

„Békés megyei beruházási hitel” Helyi MIKROHITEL

Érvényes: 2023. február 1-től visszavonásig

A Békés Megyei Beruházási Hitel a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható, de hitelképes magyarországi székhelyű, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és a Magyar Köztársaság területén fiókteleppel rendelkező **működő mikro- és kisvállalkozások** részére kíván kedvező kamatozású hitelt nyújtani.

HITEL TÁJÉKOZTATÓ

Hiteligénylők köre

- Azok a devizajogszabályok alapján belföldinek minősülő, a Magyar Köztársaság területén székhellyel, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és a Magyar Köztársaság területén fiókteleppel rendelkező mikro és kisvállalkozások, amelyek székhelye Békés Megye területén találhatóak.
- működő vállalkozása éves nettó árbevétele a *legutolsó jóváhagyott teljes üzleti évre vonatkozó beszámoló* (egyéni vállalkozók esetén az adóalapba beszámított bevétele) alapján legfeljebb 2 millió euró, alkalmazottainak éves statisztikai létszáma nem haladja meg a 10 főt
- az alkalmazottak számának és a pénzügyi határérték kiszámításakor figyelembe kell venni, hogy a 800/2008/EK rendelet 1. sz. melléklete alapján a partner vagy kapcsolt vállalkozások egy vállalkozásnak minősülnek

Nem nyújtható támogatás olyan vállalkozásnak

- amely saját tőkéje a pályázat benyújtását megelőző jóváhagyott teljes üzleti év éves beszámolója alapján negatív
- amely legutolsó jóváhagyott lezárt, teljes üzleti éves beszámolója alapján a saját tőkéje a törzstőke (alaptőke) jogszabályban előírt legkisebb mértéke alá csökkent
- amely ellen csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás van folyamatban és/vagy amelynek kiegyenlítettlen lejárt köztartozása van (kivéve, amennyiben az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett)
- amely a Hitelszerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik

- amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis adatot szolgáltatott
- amellyel szemben olyan eljárás van folyamatban, amelyben, vagy amely eredményeként büntetőjogi intézkedésnek lehet helye, illetve amellyel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el
- amellyel szemben az Európai Bizottságnak valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata van érvényben, továbbá aki, vagy amely a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszereiből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a Strukturális Alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben Hitelszerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesítette
- amely az adott, illetve az azt megelőző két pénzügyi év során a Bizottság 1998/2006/EK rendeletében meghatározott összeghatár felett részesült, illetve részesülne csekély összegű (de minimis) támogatásban

**Támogatható
projektek**

- immateriális javak, gépek, berendezések, egyéb tárgyi-eszközök beszerzésének és beruházások finanszírozása
- meglévő üzleti tulajdon vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése
- ingatlan vásárlása
- beruházásokhoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzése (max. 30 %.)

**Nem
támogatható
projektek**

- a vállalkozás által visszaigényelhető általános forgalmi adó finanszírozására
- fennálló hitel finanszírozására
- üzletrész, részvény, illetve más társasági részesedés vásárlására
- a hiteligénylő vállalkozás közvetlen vagy közvetett tulajdonosaitól, vezető tisztségviselőitől, vezető állású munkavállalójától, illetve (amennyiben alkalmazandó) e személyek közeli hozzátartozóitól történő, továbbá cégcsoporton belüli tárgyi eszköz vagy immateriális javak megvásárlására, illetve mindezen személyek visszterhes közreműködésével megvalósítandó beruházás finanszírozására
- mezőgazdasági termékek termelésére, előállítására irányuló projektek

*A Békés Megyei Beruházási Hitel **csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül**, ezért a 1998/2006/EK bizottsági rendelet alapján nem támogatható:*

- halászati és akvakultúra ágazat vállalkozásai
- az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez kapcsolódó tevékenységet végző vállalkozások
- az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek feldolgozásával vagy marketingjével kapcsolatos tevékenységet végző vállalkozások, amennyiben:
 - a támogatás összege a piacon beszerzett vagy forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
 - vagy az elsődleges termelőknek való teljes vagy részleges továbbítástól függ
- olyan vállalkozások, amelyek legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) több mint 50%-át mezőgazdasági tevékenység (TEÁOR '08 szerint: 01.11 – 03.22) teszi ki
- exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatása, nevezetesen az exportált mennyiséggel, az értékesítési hálózat kialakításával és működtetésével, illetve az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokkal közvetlenül kapcsolatos támogatások;
- az import áruk helyett hazai áru használatától függő támogatás
- a széntermeléshez kapcsolódó iparág (szén: az Egyesült Nemzetek Európai Gazdasági Bizottsága által a szén tekintetében megállapított nemzetközi kodifikációs rendszer értelmében kiváló minőségű, közepes minőségű és gyenge minőségű A és B csoportba sorolt szén) vállalkozásai
- szállítóeszköz megvásárlására a közúti szállítási ágazatban tevékenykedő vállalkozások esetében
- nehéz helyzetben lévő vállalatok

A hitel összege • maximum 10 millió Ft

Önerő • A hiteligénylő által biztosított saját forrás mértéke 0 %.

Futamidő • maximum 120 hónap

Türelmi idő • maximum 6 hónap

- Kamat** • **5,9 %**, Amennyiben az adós valamely – az adott hitelügyletből adódó – BMVA-val szemben fennálló fizetési kötelezettségével hátralékba kerül, és a fizetési késedelme meghaladja a 15 napot, a kamat 8,9 %-ra emelkedik. A futamidő első 5 évében 3 %-os mértékű kamatkedvezményben részesül az ügyfél. A kamatkedvezmény mindaddig fennáll, amíg a vállalkozásnak 15 napnál hosszabb lejárt fizetésű kötelezettsége nem keletkezik.
- Késedelmi kamat** • Késedelmes fizetés esetén az adósnak a kapott kamatkedvezményt visszamenőlegesen vissza kell fizetni.
- Tranzakciós díj** • a szerződés közjegyzői okiratba foglalását, a tulajdoni lap másolatokat, ingatlan értékbecslést vagy adó és értékbizonyítványt, jelzálog bejegyzés és törlés díját az ügyfél fizeti
- Biztosíték** • a Békés Megyei Beruházási Hitel biztosítékaként
 - ingatlanfedezet (fedezetértékelési szabályzata alapján)• a vállalkozás többségi tulajdonosainak készfizető kezessége szükséges
- A projekt megvalósításának időtartama és igazolása** • a kedvezményezett a projekt megvalósítását a hitel folyósításától számított 60 napon belül köteles megkezdeni és a szerződéskötést követő 12 hónapon belül befejezni