

**BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

A GINOP-8.3.5-18 hitelprogram bemutatása a Speedy Clean Service Kft
gyakorlatán keresztül

**Belső konzulens: Lambertné Katona
Mónika**
Külső konzulens: Gelencsér Ildikó

Molnár Zita
Levelező
Gazdálkodás és menedzsment
Vállalkozásszervező

2019

4. sz. melléklet: könyvtári átvétel igazolása (szakdolgozat)

18  57

BGE

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

NYILATKOZAT

a szakdolgozat/záródolgozat digitális formátumának benyújtásáról

(Szövegszerkesztővel történő kitöltés után nyomtatandó egy példányban.)

| | | | |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------|
| Hallgató neve: | Molnár Zita | | |
| Szak: | Gazdálkodás és menedzsment | | |
| Szakirány (ha van): | Vállalkozásszervező | | |
| Neptun kód: | K6HCW7 | Benyújtás éve: | 2020 |
| Szakdolgozat/záródolgozat címe: | A GINOP-8.3.5-18 hitelprogram bemutatása a Speedy Clean Service Kft gyakorlatán keresztül | | |
| Belső (operatív) konzulens neve: | Lambertné Katona Mónika | | |
| Külső (szakmai) konzulens neve: | Gelencsér Ildikó | | |
| Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan: | pályázat, uniós forrás, Speedy Clean Service Kft., GINOP-8.3.5-18, MFB | | |

Kérjük a szerzői döntésnek megfelelő opciót aláhúzni:

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy szakdolgozatomat/záródolgozatomat az egyetem az interneten a nyilvánosság számára repozitóriumában közzétegye.

A hozzájárulás szerzői feltételei:

- mások számára a közzététel semmilyen formában nem engedélyezett,
- a dolgozat magáncélra letölthető, a forrás és nevem megjelölésével szabadon idézhető, de az idézést meghaladó felhasználás (átvétel) tilos,
- hozzájárulásom időtartamra nem korlátozott és bármikor visszavonható.

Hozzájárulás hiányában a dolgozat csak az egyetem könyvtáraiban az arra kijelölt számítógépeken, képernyős megtekintéssel kutatható. Egyéb hozzáférés, többszörözés nem engedélyezett.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy szakdolgozatom/záródolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum: 2019 DEC. 13


.....
hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum: 2019 DEC. 13


.....
könyvtári munkatárs

TARTALOM

| | | |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.1. | Téma aktualitása, témaválasztás indoklása | 3 |
| 2. | Uniós támogatásrendszer – Operatív programok rendszere 2014-2020 közötti időszakban..... | 4 |
| 2.1. | Pályázatok kezelése..... | 10 |
| 2.2. | Pályázatok célja | 11 |
| 2.3. | Pályázatok jellemzői | 14 |
| 2.4. | Pályázatokkal kapcsolatos fogalmak | 17 |
| 2.5. | Pályázatok nyilvántartási rendszerei | 20 |
| 3. | GINOP-8.3.5-18 program elemzése a Speedy Clean Service Kft. pályázatának lebonyolítása során | 25 |
| 3.1. | Cég bemutatása, tevékenysége..... | 25 |
| 3.2. | Támogatás kiválasztásának indoklása | 26 |
| 3.3. | A GINOP-8.3.5-18 hitelprogram bemutatása | 27 |
| 3.3.1. | Főbb lépések..... | 27 |
| 3.4. | Lebonyolítás folyamata | 31 |
| 3.4.1. | Kérelem tartalmi elemei | 31 |
| 3.4.2. | Dokumentumigény | 34 |
| 3.5. | A gyakorlati lebonyolítás folyamata | 38 |
| 3.5.1. | Befogadás | 38 |
| 3.5.2. | Szerződéskötés | 41 |
| 3.5.3. | Folyósítás..... | 42 |
| 3.5.4. | Folyósítás utáni teendők | 48 |
| 3.5.5. | A Speedy Clean Service Kft. beruházással kapcsolatos vállalásai | 49 |
| 3.5.6. | A Speedy Clean Service Kft. elért eredményei | 49 |
| 6. | Összegzés..... | 51 |
| 7. | Mély interjú kérdések..... | 53 |
| 8. | Felhasznált irodalmak..... | 55 |
| 9. | Ábrajegyzék | 56 |
| 6. | 3. sz. melléklet: szerzői nyilatkozat | 65 |
| 8. | 9. sz. melléklet: szakdolgozati konzultációs lap Hiba! A könyvjelző nem létezik. | |

BEVEZETÉS

1.1. Téma aktualitása, témaválasztás indoklása

2018 június 2-től dolgozom a Budapest Bank Zrt.-nél Magyar Fejlesztési Bank (továbbiakban: MFB) tanácsadóként. A Budapest Bank Zrt. a Magyar Fejlesztési Bank közvetítő partnereként, mint MFB pont európai uniós forrásból finanszírozott vissza nem térítendő támogatással kombinált kedvezményes hiteleket és 0%-os hitelprogramokat kínál elsősorban a kis- és –közép vállalkozások ügyfeleinek.

A pályázatoknak a teljes körű lebonyolítása lehetővé tette számomra az elmúlt években, hogy mélyebben bele lássak kezdő vállalkozások elindulásába, szervezésébe, illetve más vállalkozások működésébe. Ezen kívül sikerült elsajátítanom a pályázatírás elméleti és gyakorlati folyamatát.

Az Európai Unió forrásból támogatható hitel célja a mikro-, kis- és középvállalkozások technológiai korszerűsítése, illetve a korszerű termék- és szolgáltatásfejlesztési képességének megteremtése, bővítésének támogatása. A kezdő vállalkozások többsége normál banki finanszírozási folyamatban majdnem minden hitelfelvételi lehetőségből ki van zárva, korlátozottan jut piaci ár fölötti finanszírozáshoz és támogatáshoz, mert javarészt legalább 18 hónap működési múlt szükséges. A Működő vállalkozásokat döntő többségében a hitelintézetek árbevétel és forgalom alapján hiteleznek. Ez a program olyan vállalkozások számára ad lehetőséget, amelyek számára egyáltalán nem, vagy korlátozottan és drágán elérhetőek bármilyen finanszírozási források, akár banki finanszírozásról beszélünk, akár vissza nem térítendő támogatásról.

A támogatott beruházás abban az esetben vehető igénybe, ha a fejlesztés javítja a technológiai felkészültséget. A program fő célja az, hogy olyan vállalkozásokat támogasson, amelyek pénzügyi szempontból életképesnek számítanak.

A támogatás célja a mikro-, kis- és középvállalkozások technológiai korszerűsítése, illetve a korszerű termék- és szolgáltatásfejlesztési képességének megteremtése, bővítésének támogatása.

A téma választásánál azt vettem figyelembe, hogy a munkám során mikor értem el arra a szintre, hogy a pályázatot teljes mértékben átláttam és a folyamatát megfelelően elsajátítottam, ezzel kizárva a legapróbb hibalehetőséget is.

Így esett a választásom a Speedy Clean Service Kft-re, aminek a folyamán sikerült a pályázat folyamatát, hibalehetőségeket és a megfelelő dokumentumigényt a legmélyebben megismernem és elsajátítanom, valamint az ügyvezetőnek, Vassné Tóth Annamáriának köszönhetően megismerhettem a cég történetét, működését, és a jövőbeni terveit. A közös munka segítségével minden oldalról folyamatosan nyomon tudtam követni a hitel folyamatát és a közben történő eseményeket is.

A szakdolgozat fókuszában a GINOP-8.3.5-18 pályázat áll, amelynek szakmai tartalmát a Speedy Clean Service Kft gyakorlatán keresztül mutatok be. A szakdolgozatom célja, hogy egy olyan rálátást mutassak a jövőben igénylő ügyfeleknek, amellyel megismerik a valós folyamatot, a dokumentumok megfelelő kitöltését, és az esetleges hibalehetőségeket, amit elkerülve a hitel átfutási ideje rövidebb lehet és az ügyfél elégedettség is nőhet.

2. UNIÓS TÁMOGATÁSRENDSZER – OPERATÍV PROGRAMOK RENDSZERE 2014-2020 KÖZÖTTI IDŐSZAKBAN

Magyarország számára az Európai Unióhoz való csatlakozás által váltak elérhetővé az uniós támogatások. A jelenlegi időszakban ezek a Széchenyi 2020 program uniós pályázatait jelentik. Az összes tagállamnak azonos elvek alapján kell működni Brüsszel irányítása és engedélyezése mellett. Az uniós pályázatoknak a célja, azoknak a terveknek a támogatása, ami

nem csak egy országban vagy régióban jelent megoldást, hanem több ország és régió hasonló problémáira nyújt segítséget.¹

Az uniós támogatásrendszernek 7 éves ciklusai vannak. Az előző időszak 2007-2013 között volt, a jelenlegi 2014-2020-ig tart. Magyarország számára 2014-2020-as ciklusban szintén jelentős uniós forrás áll rendelkezésére. Ezeknek a felhasználását az EU és Magyarország között megkötött Partnerségi Megállapodás határozzák meg. Az előző ciklusban a cél a felzárkóztatás volt, most pedig az Európai Unió által kitűzött 11 célhoz kell igazítani a tagállamoknak a saját fejlesztési terveit.²

Az Európa 2020 2010-ben indult és egy 10 éves időszakra szóló program, amelynek a célja, hogy támogassa az Európai Unió gazdasági válságból való kilábalását. Ezt növekedési és foglalkoztatási stratégiával próbálja elérni.³

3 fő prioritása:

- ❖ Intelligens növekedés: olyan gazdaság kialakítása, amelynek az alapja a tudás és az innováció
- ❖ Fenntartható növekedés: olyan gazdaság létrehozása, amely erőforrás-hatékony, környezetbarát és versenyképes, mint a korábbi
- ❖ Inkluzív növekedés: a foglalkoztatottak számának a növelése⁴

A finanszírozásnak 3 fő pillére van:

- ❖ az Európai Regionális Fejlesztési Alap (ERFA),
- ❖ a Kohéziós Alap,
- ❖ az Európai Szociális Alap (ESZA)⁵

A Partnerségi Megállapodás (továbbiakban: PM) ismerteti Magyarországnak a legfontosabb kihívásait és kitűzi a fejlesztési prioritásokat. A PM rögzíti, hogy azok az uniós források, amelyek Magyarországhoz kapcsolódnak,

¹ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

² <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

³ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

⁴ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

⁵ https://ec.europa.eu/regional_policy/index.cfm/hu/policy/what/investment-policy/

az ún. Európai Strukturális és Beruházási Alapok (ESB alapok) hogyan fogják támogatni az Európai Unió Európa 2020 szisztémájának céljait. Összevonja Magyarország Nemzeti Reform Programjának és az Európai Tanács ország specifikus ígéreteinek üzeneteit is. Emellett a PM megállapítja a források termékeny és hatékony felhasználásának feltételeit. A PM-et miután Magyarország kormányával megtörtént a konzultáció az EU Bizottsága engedélyezi. A PM-ben véglegesített fejlesztési irányok részleteit operatív programok rögzítik.⁶

Magyarországon azokra a területekre osztják a Széchenyi 2020 program uniós pályázati támogatásokat, ahol a legnagyobb szükség van rájuk. Ide tartozik az emberi erőforrás fejlesztése, a településfejlesztés, a környezeti és energiahatékonyság, gazdaságfejlesztés és a közlekedés-, közigazgatás és közszolgáltatás fejlesztése.⁷

Magyarországnak 2020-ig 12 000 milliárd forint áll rendelkezésre, fejlesztési forrásként, amit felhasználhat az Európai Unió és a hazai költségvetés támogatásával. A kormány által benyújtott és az Európai Bizottság által elfogadott operatív programok illeszkednek az EU 2020 stratégiához, amellyel azt szeretnék elérni, hogy az Európai Unió a világ legversenyképesebb gazdasági és politikai közössége legyen. A kormány a 12 000 milliárd forintnak a 60%-át gazdaságfejlesztésre szeretné fordítani, ezáltal több százezer új munkahelyet megteremteni és a KKV szektort megerősíteni. Olyan fejlesztéspolitikára van szükség, ahol a pályázatkezeléssel foglalkozó adminisztráció szolgáltató szemlélettel közelít a pályázók felé és ahol tud, segít. A Miniszterelnökség azt várja el a pályázati adminisztrációban résztvevő szereplőktől, hogy segítsék a pályázók munkáját.⁸

⁶file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Partners%C3%A9g_Meg%C3%A1llapod%C3%A1s_2014-2020.pdf 2019.12.04.16:40

⁷ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

⁸ <https://www.palyazat.gov.hu/az-europai-bizottsag-által-elfogadott-operativ-programok-2014-20>

A 10 operatív program:



I. ábra: operatív programok, saját szerkesztés⁹

⁹https://www.palyazat.gov.hu/az_europai_bizottsag_altal_elfogadott_operativ_programok_2014_20

GINOP: Gazdaságfejlesztési és Innovációs Operatív Program

Célja, hogy a foglalkozási arányt 75%-ra növelje. Ehhez az uniós pályázatokon keresztül fejleszteni kell a foglalkoztatottak kompetenciáját és több új munkahelyet kell teremteni. A céljaihoz tartozik még az ország innovációs készségének, erőforrásainak valamint a szolgáltató és az ipari szektor célzott korszerűsítése.¹⁰

KÖFOP: Közigazgatás- és Közszolgáltatás Fejlesztési Operatív Program

Célja az európai strukturális és befektetési alapok véghezviteléhez szükséges tagállami funkciók pénzbeli hozzájárulásához felhasználható technikai segítségnyújtás és források eljuttatása a pályázaton keresztül.¹¹

EFOP: Emberi Erőforrás Fejlesztési Operatív Program.

Célja, a társadalmi felzárkóztatás a társadalmi környezet és a humán tőke korrekciója. Segítségével lehetőség van csökkenteni az iskolát elhagyóknak a számát, növelni a felsőfokú végzettséggel rendelkezők számát. Ösztönözi az egészségügyi beruházásokat, köznevelés minőségének helyreigazítását és képzését, a társadalmi kohéziót és a kutatásfejlesztést erősíti.¹²

KEHOP: Környezeti és Energiahatékonysági Operatív Program

Célja a gazdasági fejlődés, amelynek eredménye a magas teljesítményű termelés mellett a foglalkoztatottak számának növelése figyelembe véve a hosszú távú változásokat is. Emellett fontos szerepe van az emberi élet- és környezetvédelemnek is.¹³

IKOP: Integrált Közlekedésfejlesztési Operatív Program

A közlekedés és a hálózatának a korszerűsítése.¹⁴

¹⁰ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

¹¹ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

¹² <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

¹³ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

¹⁴ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

VEKOP: Versenyképes Közép-Magyarország Operatív Program

A Közép-Magyarországi régió további fejlesztése és a gazdasági versenyképesség növekedése, csökkentve a régióon belüli fejlettségi különbségeket.¹⁵

TOP: Terület- és Településfejlesztési Operatív Program

Célja, a területileg decentralizált fejlesztések tervezéséhez és megvalósításához uniós források biztosítása.¹⁶

A Vidékfejlesztési Program (VP) célja a mezőgazdasági vállalkozások versenyképességének növelése, ezáltal a gazdasági élet előrehaladása.¹⁷

A Magyar Halászati Operatív Program (MAHOP) a halászat javításához szükséges fejlesztésekben nyújt támogatást.¹⁸

A Rászoruló Személyeket Támogató Operatív Program (RSZTOP) célja hogy a nagy szegénységben élőket, hajléktalanokat segítse a legszükségesebb javak hozzájutásához.¹⁹

Az Európai Unió politikája

A fő célja a növekvő gazdaság létrehozása, még több munkahely teremtése ezáltal az életminőség javítása, ezeket a célokat a beruházások segítségével szeretné elérni.²⁰

Az Európai Unió regionális politika 5 fő cél területe ahol fejlődni szeretne

- ❖ Foglalkoztatás: A 20–64 évesek legalább 75 %-a rendelkezzen munkahellyel
- ❖ Kutatás és fejlesztés: Az EU GDP-jének 3 %-át a K+F-re kell fordítani.

¹⁵ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

¹⁶ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

¹⁷ https://www.palyazat.gov.hu/2014_2020_as_operativ_programok_tarsadalmi_egyeztese

¹⁸ https://www.palyazat.gov.hu/2014_2020_as_operativ_programok_tarsadalmi_egyeztese

¹⁹ https://www.palyazat.gov.hu/2014_2020_as_operativ_programok_tarsadalmi_egyeztese

²⁰ https://europa.eu/european-union/topics/regional-policy_hu

- ❖ Éghajlatváltozás és energetikai fenntarthatóság: az éghajlat változási és az energia célok teljesítése
- ❖ Oktatás: 10 % alá kell csökkenteni az iskolákból kimaradók számát és a fiatalok legalább 40 %-a rendelkezzen felsőfokú végzettséggel
- ❖ Szegénység és társadalmi kirekesztettség elleni küzdelem: 20 millióval csökkenteni kell azoknak a lakosoknak a számát, akiket a szegénység veszélye fenyeget.²¹

A regionális politika törekvéseit az EU választja ki, az alapok használatával kapcsolatos feladatokat az Európai Bizottság a tagállami, regionális és helyi hatóságokkal együttesen folytatja.²²

Kohéziós politika

A 2014 és 2020 közötti politikai és jogalkotási keretrendszer célja, a társadalmi és a gazdasági kohézió erősítése, ehhez csökkenteni kell a régiók közötti fejlettségi különbségeket. A középpontban azok a területek állnak, amelyek hozzájárulnak, hogy a 21. század kihívásainak megfeleljen az EU.²³

2.1. Pályázatok kezelése

A pályázatokat a kedvezményezett tagállamok kezelik. A tagállamok felelnek az ellenőrzésért.

Az öt európai strukturális és beruházási alap (továbbiakban: ESB-alapok) egy olyan egységes iránymutatása, amely Magyarország számára megnyíló Európai Unió Strukturális Alapok és Kohéziós Alap forrásainak a célzott felhasználási tervét foglalja össze.²⁴

Az uniós költségvetés 76%-val gazdálkodik a Bizottság, a tagállam és a regionális hatósággal partnerségben 5 nagy pénzalap (az európai

²¹ https://europa.eu/european-union/topics/regional-policy_hu

²² https://europa.eu/european-union/topics/regional-policy_hu

²³ https://ec.europa.eu/regional_policy/hu/policy/what/glossary/c/cohesion-policy

²⁴ <http://www.e-oktatas.com/document/euespalyazatirendszere.pdf> (2019.10.06. 09:43)

strukturális és beruházási alapok) felhasználásával. Ezek segítik az Európa 2020 stratégia végrehajtását.

- ❖ **Európai Regionális Fejlesztési Alap (regionális és városfejlesztés)**
Az ERFA célja a társadalmi és gazdasági kohézió erősítése az Európai Unióban csökkentve ezzel a régiók közötti egyenlőtlenségeket
- ❖ **Európai Szociális Alap (társadalmi befogadás és jó kormányzás)**
Az ESZA forrásai az embereket szolgálják, az alap Európai Unióban elérhető oktatási és foglalkoztatás lehetőségek újítására fókuszál. Célja emellett a szegénység veszélyének kitett emberek helyzetének korrigálása is.
- ❖ **Kohéziós Alap (a kevésbé fejlett régiók gazdasági konvergenciája)**
A kohéziós Alap azokat az országokat támogatja, amelyekben az egy lakosra jutó bruttó nemzeti jövedelem (GNI) nem éri el az Európai Unió átlagának 90%-át. Célja a társadalmi és a gazdasági egyenlőtlenségek mérséklése, valamint a fenntartható fejlődés megkönnyítése.
- ❖ **Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztés Alap**
Az EU vidéki térségeinek nyújt segítséget ahhoz, hogy alkalmassá váljon napjaink számtalan gazdasági, környezeti, és társadalmi kihívásának.
- ❖ **Európai Tengerügyi és Halászati Alap**
A halászflokkoknak tervezték azért, hogy megteremtsék a tisztességes versenyt és minden európai halászflokknak egyenlő hozzáférést biztosít az EU vizeihez és halászati területeihez.²⁵

A többi pénzforrást az EU közvetlenül kezeli.

2.2. Pályázatok célja

A tagállamok és az irányító hatóságok használhatják a pénzügyi eszközöket mindegyik alaphoz és az összes tematikus célkitűzéshez,

²⁵ https://europa.eu/european-union/about-eu/funding-grants_hu

amennyiben ez eredményes és hatékony, és az operatív programok hatókörébe tartozik.²⁶

Az összes tagállam azonos elvek alapján működjön Brüsszel irányítása és engedélye mellett. Magyarország fejlesztésére nagymértékű uniós forrás áll rendelkezésre, melyek felhasználását az operatív programok szabják meg. Először a felzárkóztatás volt a cél, majd az Európai Unió által kitűzött 11 célhoz kellett viszonyítani az ország fejlesztési tervét. Az Európa 2020 2010-ben indult, 10 évre szóló program, amely célja a gazdasági válságból való kijutás. Minden tagállamnak kötelessége kijelölni az irányító hatóság, igazoló hatóság és ellenőrző hatóságot. Emellett kötelező monitoring bizottság alkalmazása. A tagállam emellett koordinációs szervet és közreműködő szervet is jelölhet ki.²⁷

Irányító Hatóság

Az Irányító Hatóság látja el a programok megvalósításával kapcsolatban az összes feladatot, részt vesz az operatív programok véglegesítésében, irányítja a dokumentumok kidolgozását, és közreműködik a dokumentumokkal kapcsolatos megbeszéléseken az Európai Bizottsággal. Ezen kívül a költségvetés tervezésében is van szerepe, valamint a Közreműködő szervezetekkel menedzseli a pályázatok és a programok végrehajtását.²⁸

A Magyar Államkincstár látja el a feladatokat. Három program tartozik ide: Terület és Településfejlesztés OP, Versenyképes Közép-Magyarország OP, Magyar Halgazdálkodási OP.

- ❖ **Ellenőrző Hatóság:** Az Európai Támogatásokat Auditáló Főigazgatóság végzi a feladatokat. Feladatai a rendszerek ellenőrzése, és kapcsolattartás az EU Bizottsággal és a tagállam ellenőrző szervezetével.
- ❖ **Igazoló Hatóság:** közösségi szabályozással kapcsolatos feladatokat végez.

²⁶ https://www.palyazat.gov.hu/uszt_iranyito_hatosagok

²⁷ https://www.palyazat.gov.hu/uszt_iranyito_hatosagok

²⁸ https://www.palyazat.gov.hu/uszt_iranyito_hatosagok

- ❖ Monitoring Bizottság: PM szintű monitoring bizottság kerül felállításra, amelyben a végrehajtási intézményrendszerek, kormányzati szereplők, civil partnerek felügyelik és követik nyomon a programok megvalósulását.²⁹

A pályázatok 11 célja:

1. Minden gazdasági ágazatban támogatni az alacsonyabb széndioxid- kibocsátásra törekvést
2. Innováció erősítése, kutatás-fejlesztés és technológiai fejlesztés,
3. Hozzáférhetőség a különböző technológiákhoz információs és kommunikációs szempontból, illetve minőségjavítás a technológia felhasználása kapcsán,
4. A Kis- és középvállalkozások (továbbiakban: kkv-k) versenyképességének elősegítése a mezőgazdaságra, halászatra és az akvakultúra ágazatra való tekintettel,
5. Az erőforrások felhasználása és környezetvédelem hatékonyságának növelése.
6. Alkalmazkodás az éghajlatváltozást középpontba helyezve, ezen felül az esetleges kockázat megelőzésének és kezelésének előremozdítása,
7. A főbb hálózati infrastruktúrák tekintetében a fenntartható közlekedés elősegítése, továbbá a kapacitásbeli hiányosságok megszüntetése
8. Hatékony közigazgatás bevezetése, intézménykapacitás fejlesztése,
9. Társadalmi befogadás segítése és a szegénység csökkentése,
10. A munkavállalói mobilitás és foglalkoztatás előremozdítása,
11. Egyfajta beruházás, amely kiterjed az oktatásra, akár egész életen át tartó tanulásra, illetve készségek fejlesztésére³⁰

²⁹[file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Partners%C3%A9g_Meg%C3%A1llapod%C3%A1s_2014-2020%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Partners%C3%A9g_Meg%C3%A1llapod%C3%A1s_2014-2020%20(1).pdf) 2019.12.04.16:40

³⁰ <http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>

Gazdaságfejlesztési és Innovációs Operatív Program bemutatása

A GINOP a Kis és középvállalkozások versenyképességének a javításáért felel, mint operatív program.³¹ A cégek növekedése, nyeresége és a hozzáadott értéke a gazdaság és a foglalkoztatás növekedéséhez feltétlenül szükséges. Versenyképes cégekre van szükség, ezáltal a foglalkoztatás bővítése és versenyképes munkahelyek létrehozása a cél.³²

„A GINOP elsődleges célcsoportja a feldolgozó ipar, amelyben 47 676 vállalkozás működik és GDP hozzájárulásuk 22,65%. Ezekből 42 850 minősül kkv-nak, a GDP-hez történő hozzájárulásuk aránya pedig 7%. A GINOP várható kedvezményezettjeinek köre mintegy 22 ezer vállalkozás, melyek képesek az EU 2020 stratégiába illeszkedő fejlesztéseket - az eljárásrendi szabályok betartásával - megvalósítani.”³³

2.3. Pályázatok jellemzői

Az uniós pénzforrások szabályszerű felhasználására az Európai Bizottság felelőssége. Az Európai Parlament fogadja el az EU költségvetését és ő hagyja jóvá a költségvetés végrehajtásának módszerét. Ennek hivatalos elnevezése a költségvetési mentesítési eljárás. Az Európai Bizottság évente készít tevékenységi jelentéseket és megbízhatósági nyilatkozatot. Mivel a források több mint 80%-át az EU tagállamai saját maguk kezelik, az uniós tagországok saját belső ellenőrző rendszert használnak. Mindegyik országnak kötelező pénzügyi beszámolót, vezetői nyilatkozatot készíteni, ezenkívül összefoglalót az elvégzett kontrollokról és az ellenőrzési jelentésekről.³⁴

A legfontosabb az eljárások átláthatósága, hogy mindenki számára elérhetőek legyenek az uniós finanszírozási lehetőségek. A Bizottság a

³¹[file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Partners%20C3%A9g%20Meg%20C3%A1llapod%20C3%A1s%202014-2020%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Partners%20C3%A9g%20Meg%20C3%A1llapod%20C3%A1s%202014-2020%20(1).pdf)2019.12.04.16:40

³²[file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Partners%20C3%A9g%20Meg%20C3%A1llapod%20C3%A1s%202014-2020%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Partners%20C3%A9g%20Meg%20C3%A1llapod%20C3%A1s%202014-2020%20(1).pdf)2019.12.04.16:40

³³<file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Gazdas%20A1gfejleszt%20C3%A9si%20C3%A9s%20Innov%20C3%A1ci%20C3%B3s%20Operat%20C3%ADv%20Program-2.pdf>2019.12.05.17:00

³⁴ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

pályázati és ajánlati felhívásokat közzéteszi saját webhelyén és az Európai Unió Hivatalos Lapjának elektronikus közbeszerzési értesítőjében, illetve a TED- portálon is.³⁵

A pályázatokat általában valamilyen közzétett felhívás keretében lehet igényelni. Az igényléshez meghatározzák a feltételeket és a szabályokat. Nem kötelező igényelni őket, és nem ígér eredményességet sem. Többféle formája van, pl.: támogatásért, állásért, díjért. A pályázató lehet önkormányzati szerv, cég, intézmény, stb.³⁶

Az uniós finanszírozást igénylőkre vonatkozó információk nyilvánosak. Az Európai Bizottság évente teszi közzé pénzügyi átláthatósági rendszer (FTS) weboldalán.³⁷

Az uniós támogatásokra való igényt, az MFB által készített űrlapokon keresztül lehet elindítani és benyújtani. A megcélzottak számára jellemző célokra, meghatározott formában kínálnak pályázási lehetőségeket. A kiírásban tömören a legfontosabb információkat teszik közzé. Milyen célból, milyen témában, kiknek szól, milyen határidők és egyéb feltételek mellett lehet igényelni feltüntetve az elnyerhető támogatás mértékét. A rendelkezésre álló keretet is meghatározzák, amely az adott támogatásra rendelkezésre áll.³⁸

Abban az esetben, ha több száz pályázat bírálata történik, az egységes dokumentum rendszer, ami a pályázó és a támogató munkáját is megkönnyíti. Ez nem kis feladat és felelősség.³⁹

A jól megszerkesztett igénylőlapok áttekinthetővé, összehasonlíthatóvá teszik a pályázatokat. A pályázat bírálata általában több lépcsőben zajlik. Az előkészítők végeznek egy előszűrést és azokat a pályázatokat, amelyek valamelyik formai feltételnek nem felelnek meg, nem fogadják be. Leggyakrabban előforduló hibák például: ha határidőn túl érkezett; nem a

³⁵ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

³⁶ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

³⁷ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

³⁸ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

³⁹ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

megadott adatlapon nyújtották be; túllépte az összeghatárt vagy a területi korlátot; pályázata nem a kiírásban megjelölt célra irányul. ⁴⁰

Az alábbi hibák elkerülhetőek abban az esetben, ha a közvetítő a feltételeket előzetesen és egyértelműen a pályázó tudomására adta és teljes körűen tájékoztatta a pályázatról az ügyfelet. A hitel befogadása után is van lehetőség korrekcióra vagy hiánypótlásra a beküldött anyaggal kapcsolatban. ⁴¹

A pályázó a támogatáshoz többnyire egy szerződés megkötése révén juthat hozzá. E szerződés tartalmazza mindkét fél kötelezettségvállalásait, a felhasználással kapcsolatos technikai részleteket, a kapcsolattartást és nem utolsósorban a teljesítéssel kapcsolatos információkat. ⁴²

Az uniós források felhasználását a Bizottság alaposan ellenőrzi. Ennek az egyik ellenőrző eszköze a korai felismerési és kizárási rendszer, ami a csalás és a korrupció megakadályozását szolgálja. Ez az eszköz abban segít, hogy a nyilvántartott gazdasági szereplőket kizárják a közbeszerzési eljárásokból, minél előbb felfedjék a csalásokat, és szükség esetén szankciókat hozzon. ⁴³

A kisvállalkozások számára több lehetőség van uniós forrásbevonásra. Vissza nem térítendő támogatások, hitelek és pénzügyi garanciák formájában tudnak uniós forráshoz jutni. ⁴⁴

A civil szervezetek is részesülhetnek támogatásban, ha nonprofit szervezetek és uniós területen tevékenykednek. ⁴⁵

A fiatalok számára két lehetőség van, külföldi tanulmányi lehetőség az Erasmus program keretében és társfinanszírozás, olyan projektekhez amelyek, különböző kultúrák megismerését és önkéntes munkát ösztönzik.

⁴⁰ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

⁴¹ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

⁴² https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

⁴³ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

⁴⁴ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

⁴⁵ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

Azok a gazdálkodók, akik környezetbarát módon folytatják a tevékenységüket, jövedelemtámogatásban részesülhetnek.⁴⁶

Pályázati eljárásrendek

- ❖ Kiemelt eljárás: Ha a végrehajtás kormányzati kijelölés vagy jogszabály alapján történik nincs verseny közfeladathoz kapcsolódó fejlesztés
- ❖ Standard eljárás: Ez hívják klasszikus versenyalapú pályázatnak, mert a versenynek van hozzáadott értéke (pl. innováció)
- ❖ Egyszerűsített eljárás (új): A biztosítéknyújtási rendszer könnyített: a kiválasztás gyors, amely objektív szempontok alapján történik⁴⁷

A pályázatokat a www.palyazat.gov.hu oldalon tudjuk részletesen megkeresni. A szűrésnél tudjuk beállítani, hogy mi alapján keresünk pályázatot. (például: kedvezményezett, cél, támogatási forma szerint, stb.)

2.4. Pályázatokkal kapcsolatos fogalmak

Támogatás

A konkrét projektek megvalósítása uniós forrásból. A pályázati felhívás közzététele után történik a pályázat odaítélése. A költségek egy részét az EU elszámolja, a másik felét más forrásokból kell produkálni.⁴⁸

Szerződések

Az EU intézményei kötik, azért hogy megvásárolják mind azon szolgáltatásokat, árukat és építési beruházásokat, amelyek a működésükhöz szükségesek.⁴⁹

⁴⁶ https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu

⁴⁷ <http://www.rollingconsulting.hu/palyazatok-benyujtasa-hogyan-idozitsuk/>

⁴⁸ https://europa.eu/european-union/about-eu/funding-grants_hu

⁴⁹ https://europa.eu/european-union/about-eu/funding-grants_hu

De minimis támogatás (csekély összegű támogatás)

A kapcsolt vállalkozások részére az adott pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során a bizottság 1407/2013/EU rendelete szerint az odaítélt csekély összegű támogatások támogatástartalma tagállamonként és vállalkozásonként nem haladhatja meg a 200.000 eurónak (63 millió Ft kb.), közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében a 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget. Ezek lehetnek például, kedvezményes kamatozású hitel, adóalap- vagy adókedvezmény és közvetlen támogatás. E jogcímen az exporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó tevékenységek nem részesülhetnek támogatásban.⁵⁰

Európai Gazdasági Térség

Az Európai Unió és az Európai Szabadkereskedelmi Társulás tagjai által létrehozott intézmény, az Európai Unió Egységes Piacának kiterjesztése azoknak az országoknak a piacgazdaságával, amelyek nem kívánnak az Európai Unió politikai közösségében tagként részt venni. A tagok közötti szabad versenyt a közös piac négy szabadsága teremti meg: a személyek, a szolgáltatások, az áruk és a tőke. Tagjai: uniós tagországok (Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia) és Izland, Liechtenstein, Norvégia, Svájc, amely ugyan nem tagja az Európai Gazdasági Térségnek, de az Európai Közösséggel és a tagállamokkal kötött szerződés alapján a személyek szabad mozgása vonatkozásában azonos jogállású.⁵¹

⁵⁰ <https://palyaz.hu/palyazati-fogalmak/> 2019. október 25. 11:36

⁵¹ <https://palyaz.hu/palyazati-fogalmak/> 2019. október 25. 11:36

Rendezett munkaügyi kapcsolat

Az a munkaadó, amely a rendezett munkaügyi kapcsolatok fogalmának nem felel meg, nem részesülhet állami támogatásban. (pl.: ha nem jelentjük be időben alkalmazottjainkat, az életkori feltételekre vonatkozó rendelkezéseket megsértjük, munkabér mértékére és a kifizetés határidejére vonatkozó rendelkezések megsértése, megsértjük az egyenlő bánásmód követelményeit.⁵²

Innovatív termék vagy szolgáltatás

Egy már meglévő termék vagy szolgáltatás továbbfejlesztett változata az adott vállalkozás által. Vagy korábban még nem létező teljesen új termék vagy szolgáltatás kifejlesztett változata.⁵³

Kezdő vállalkozás

Olyan vállalkozás, melynek nincs teljes lezárt pénzügyi éve.

Kapcsolt vállalkozás társas vállalkozás esetében

Társas vállalkozással kapcsolt vállalkozás az a személy/vállalkozás, aki a hiteligénylő társas vállalkozásban közvetlenül tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

Társas vállalkozással kapcsolt vállalkozás az a harmadik vállalkozás, amelyben a kapcsolat vállalkozás, aki a hiteligénylő társas vállalkozásban közvetlenül tulajdoni részesedéssel rendelkezik és legalább 50%-nál nagyobb részesedéssel rendelkezik, vagy vezető tisztségviselők a másik vállalkozásban.

⁵² <https://palyaz.hu/palyazati-fogalmak/> 2019. október 25. 11:36

⁵³ <https://palyaz.hu/palyazati-fogalmak/>

Önerő

Saját forrás, a teljes beruházásnak a minimum 10%. aminek rendelkezésre kell állnia pénzbeli formában.⁵⁴

Támogatás intenzitás

„A támogatási intenzitás a támogatás összegének és az elszámolható költségek jelenértékének hányadosa, százalékos formában kifejezve.”⁵⁵

2.5. Pályázatok nyilvántartási rendszerei

A tagállamok felelősségét, hogy biztosítható legyen az uniós társfinanszírozással megvalósuló fejlesztések eredményes és megfelelő végrehajtása, az irányítási és ellenőrzési rendszerek, valamint ezek működési elveinek kidolgozásában közösségi szintű jogszabály határozza meg. A megosztott irányításnak kielégítően a tagállamok maguk formálják ki a végrehajtás intézményrendszerét és eljárási rendjét.⁵⁶

A közösségi társfinanszírozással alkalmazott fejlesztési források szabályszerű, eredményes és célravezető felhasználása érdekében a tagállam köteles a menedzsment, a monitoring, az ellenőrzés, az értékelés és az információszolgáltatás területén az Európai Unió Tanácsa 1083/2006/EK rendeletében, valamint annak végrehajtási rendeleteiben megfogalmazott kötelezettségeket teljesíteni.⁵⁷

A fenti feladatok ellátása során a fejlesztési terv végrehajtásában az alábbi intézmények vesznek részt.

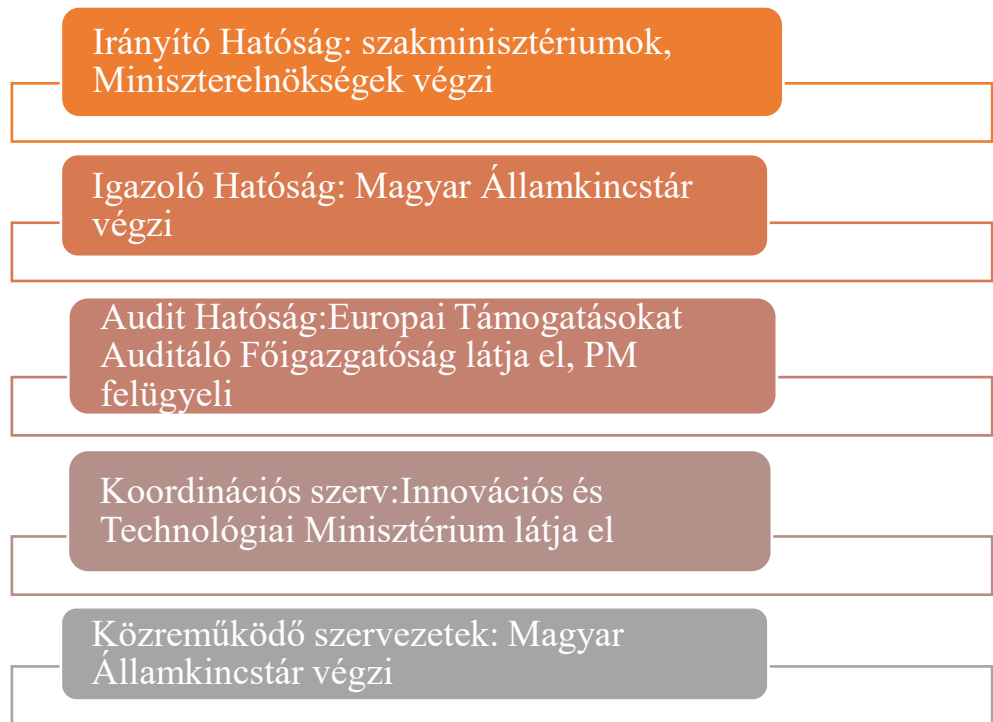
⁵⁴ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozevallyalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

⁵⁵ <https://tvi.kormany.hu/tamogatastartalom-szamitasa>

⁵⁶ <http://eupalyazatiportal.hu/intezmenyek/>

⁵⁷ <http://eupalyazatiportal.hu/intezmenyek/>

Intézményrendszerek:



2. ábra: Intézmények, saját szerkesztés⁵⁸

A GINOP pályázat keresési formája:

Pályázat célja szerint

Telephelyvásárlás, telephelyfejlesztés

K+F

Eszközbeszerzés

Foglalkoztatás és képzés

Információs technológia fejlesztés (IT)

Megújuló energia és energiahatékonyság

Támogatási forma szerint

kamattámogatás

kezességvállalás

mikrohitel refinanszírozás

vissza nem térítendő támogatás

vissza nem térítendő támogatás és hitel

visszatérítendő támogatás

3. ábra a GINOP pályázatok forma szerint, saját szerkesztés⁵⁹

⁵⁸ https://www.palyazat.gov.hu/operativ_programok_intezmenyrendszere

⁵⁹ www.palyazat.gov.hu

A Budapest Bank által értékesített uniós források:

- ❖ GINOP-8.3.5-18 Mikro-, kis és középvállalkozások technológiai korszerűsítése célú Hitelprogram
- ❖ MFB NHP fix Lízing Refinanszírozási Program
- ❖ MFB Lízing Refinanszírozási Program
- ❖ GINOP—8.2.6-18 Digitális Jólét Pénzügyi Program Hitelprogram
- ❖ GINOP-8.8.1-17 Foglalkoztatás ösztönzése célú Hitelprogram
- ❖ EFOP-5.1.1-17 Pénzügyi Eszköz Hitelprogram
- ❖ MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstrukció II.
- ❖ GINOP-8.1.1-16 Vállalatok K+F+I tevékenységének támogatása hitel
- ❖ MFB Vállalkozásfinanszírozási Program 2020
- ❖ MFB Élelmiszeripari Forgóeszköz Hitelprogram 2020
- ❖ MFB TÉSZ Forgóeszköz Hitelprogram 2020
- ❖ MFB Agrár Forgóeszköz Hitelprogram 2020
- ❖ Start Hitelprogram
- ❖ GINOP-8.3.1-16 Mikro, Kis- és Középvállalkozások Versenyképességének Növelése Hitel
- ❖ VEKOP-1.2.3-16 Mikro, Kis- és Középvállalkozások versenyképességének növelése Pest Megyében célú Hitelprogram
- ❖ GINOP-8.4.1/B-16 KKV energia hitel⁶⁰

Vissza nem térítendő támogatás (továbbiakban: VNT): Olyan meghatározott feltételekkel igénybe vehető támogatás, amelyet nem kell visszafizetni.⁶¹

Visszatérítendő támogatás (továbbiakban: VT): A vállalkozások adott cél, beruházás elvégzése érdekében vehetik igénybe ⁶²

⁶⁰ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel>

⁶¹ <https://tudasbazis.sulinet.hu/hu/szakkepzes/kozgazdasagtan/mikrookonomia-12-evfolyam/allami-tamogatasok-fajtai/tamogatas-tipusok-iii>

⁶² <https://tudasbazis.sulinet.hu/hu/szakkepzes/kozgazdasagtan/mikrookonomia-12-evfolyam/allami-tamogatasok-fajtai/tamogatas-tipusok-iii>

Az európai uniós visszatérítendő támogatás források közvetítésével az MFB foglalkozik.

„A Magyar Fejlesztési Bank és a Magyar Fejlesztési Központ Nonprofit Kft. (továbbiakban: MFK) között 2017 áprilisában megkötött együttműködési keretmegállapodást célja a központi uniós forrásból finanszírozott pénzügyi eszközök fejlesztése, illetve a minél nagyobb számú sikeres hazai pályázat elérése, a céltudatos, innovatív pályázói magatartás erősítése.”⁶³

Az MFK célja, hogy olyan forráskereső és tájékoztató rendszert működtessen, amely professzionális a vállalkozások számára. Az MFK feladata a brüsszeli kifizetésű források hatékony felhasználásának összehangolása, és a lehetséges pályázók számára a hitelintézetek pénzügyi termék-kínálatának gyors, egyszerű bemutatása.⁶⁴

Az MFK részt vesz a gazdasági potenciállal rendelkező fejlesztési projektek, javaslatok átvilágításában és a pályázathoz szükséges feltételrendszerek kialakításában.⁶⁵

A Magyar Fejlesztési Bank, amely a 2014-2020-as ciklusban az európai uniós forrású, visszatérítendő pénzügyi eszközök közvetítését végzi, megvizsgálja, hogy a lehetséges beruházások megfelelnek-e a fejlesztési banki elvárásoknak, illetve ellátja a finanszírozási modell kialakításának felügyeletét, és közvetlenül is részt vesz az adott projekt finanszírozási feladatainak ellátásában.⁶⁶

A Magyar Fejlesztési Bank (MFB) a 2014-2020-as finanszírozási ciklusban a hitelként működő visszatérítendő támogatások közvetítésére létrehozta az MFB Pontok hálózatát. Az országosan elérhető hálózat célja, hogy a vállalkozások és magánszemélyek a könnyen elérhető módon, lehető legszélesebb körben, gyorsan és minden eddiginél olcsóbban juthassanak forráshoz.⁶⁷

⁶³ https://www.mfb.hu/egyuttmukodes_kozlemenys2014

⁶⁴ https://www.mfb.hu/egyuttmukodes_kozlemenys2014

⁶⁵ https://www.mfb.hu/egyuttmukodes_kozlemenys2014

⁶⁶ https://www.mfb.hu/egyuttmukodes_kozlemenys2014

⁶⁷ <https://www.mfb.hu/mit-kell-tudni-az-mfb-pontokrol-s5>

Az MFB a VT értékesítésére hitelintézeti partnereket keresett. Az MFB Pontok hálózatát a Takarékbank Zrt., a Budapest Bank Zrt., valamint az OTP Bank Nyrt., az MKB Bank Nyrt., a Gránit Bank Zrt és az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. megkülönböztetett fiókjai és tagintézményei alkotják.⁶⁸

Az egységes szabályokat és üzleti döntéseket központi irányítással, a Magyar Fejlesztési Bankban (MFB) hozzák meg. A pályázatok kezelését, a szerződéskötési feladatokat, a kapcsolattartást, a panaszkezelést az ebben járatos, tapasztalt, közbeszerzésen kiválasztott hitelintézeti fiókok látják el. Az MFB saját maga szerződik a pályázókkal, a kiválasztott partnerek pedig ellátják a kihelyezéshez kapcsolódó feladatokat, a kihelyezett állományok ellenőrzését és kezelését segítő tevékenységeket.⁶⁹

A teljes egészében visszatérítendő hitelprogramok a teljes futamidőre vetítve garantáltan nulla százalékos, míg a vissza nem térítendő támogatást tartalmazó kombinált hitelek 1-2%-os kamattal érhetőek el.⁷⁰

„Az alábbi területet érintik: a kutatás, a technológiai fejlesztés és az innováció megerősítését; a mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének fokozását; a foglalkoztatást és a munkavállalói mobilitás ösztönzését; az infokommunikációs technológiához való hozzáférés elősegítését és e-technológiák használatának, minőségének fokozását; valamint az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérést minden ágazatban.”⁷¹

⁶⁸ <https://www.mfb.hu/mit-kell-tudni-az-mfb-pontokrol-s5>

⁶⁹ <https://www.mfb.hu/mit-kell-tudni-az-mfb-pontokrol-s5>

⁷⁰ <https://www.mfb.hu/mit-kell-tudni-az-mfb-pontokrol-s5>

⁷¹ <https://www.mfb.hu/mit-kell-tudni-az-mfb-pontokrol-s5>

3. GINOP-8.3.5-18 PROGRAM ELEMZÉSE A SPEEDY CLEAN SERVICE KFT. PÁLYÁZATÁNAK LEBONYOLÍTÁSA SORÁN

3.1. Cég bemutatása, tevékenysége

2008 február 19-én alakult a Speedy Clean Service Tisztítóipari Korlátolt Felelősségű Társaság Keszthelyen.

A vállalkozás fő tevékenysége szállodai és éttermi textíliák mosása korszerű mosodai technológia igénybe vételével, környezetkímélő mosószerek alkalmazásával.

A cég tevékenysége a vegytisztításra specializálódott, de a fő tevékenysége a piaci elvárásokat követve nagymértékben a mosásra, ezen belül a szállodai és éttermi textíliák mosására koncentrálódik Keszthely-Hévíz térségében.

Éttermek, Panziók ezeken a helyeken nem csak a szolgáltatáshoz elengedhetetlen /ágynemük, szauna lepedők/ mosására vállalkoztak, hanem egyéb textíliák függöny, sötétítőfüggöny, ágyszoknya, ágytakaró, éttermi textíliák, éttermi asztalok, svédasztalok, textil dekorációjának tisztítása, valamint munkaruha tisztítása is a feladatkörükbe tartozik.

Az elmúlt évek hatására kapacitásbővítés vált szükségessé, ez az ügyfélkör megsokszorozódásának köszönhető.

2013 decemberében 215 m²-en létrehozták új európai színvonalú modern mosodájukat és új gépek vásárlásával kapacitásuk duplájára növekedett. A gépeik és a tisztítószerek kiválasztásánál igyekeztek körültekintően eljárni. Eszközeik között nagy teljesítményű Ipso és a Primus mosószárítógépek valamint vasalóhengerek találhatóak meg. Színvonalas szolgáltatásukhoz az Assist-Trend Kft mosószereit használják, melyeket automata adagoló rendszeren keresztül juttatnak el gépeikhez.

Munkájuk sikereinek a titka hogy az elmúlt évek során a partnereikkel jól működő problémamentes kapcsolatot tudtak kialakítani.

A partnerek 90% a hévízi éttermeket, szállodákat jelenti, 10% pedig Keszthelyről származik.

A munkafolyamathoz egy új számítógépes rendszert tesztelnek jelenleg, aminek segítségével a textíliákat pontosan lemérve, ezzel elkerülve az emberi hiba lehetőségét, kezdik meg a folyamatot. Miután a ruhaanyagokat lemérték és felcímkézték megrendelő és elkészítés dátuma szerint, az anyagokat külön konténerekbe teszik. A mosógépben a beépített adagolórendszerek segítségével tudják a textíliák hatékonyabb tisztítását végezni. A következő szakaszban az anyagok vizes állapotban visszakerülnek a konténerekbe. A ruhákat egy szárítógép segítségével a megfelelő mértékben megszáritják, 0,1%-os nedvességet hagyva az anyagnak. Következő folyamat a vasalás, ahol az anyagokat egyesével helyezik bele a vasaló gépbe, majd a végén összehajtva kerülnek vissza a helyükre. A szolgáltatáshoz tartozik, hogy a textíliákat a cég háztól-házig szállítja, ezáltal teljes körű minőségi szolgáltatást nyújtanak.

3.2. Támogatás kiválasztásának indoklása

Konkurenciával ellentétben, a megrendelők teljes körű kiszolgálására törekszik a cég, a hét minden napján. Ez versenyelőny, aminek következtében indokoltta vált újabb kapacitás bővítés.

A támogatás kiválasztásánál több szempontot vett figyelembe a cég.

2013-ban pályázattal új mosógépeket vásároltak, ami a fejlődésben is kulcsfontosságú szerepet töltött be. A pályázat lényege az volt, hogy a cég vissza nem térítendő támogatást nyert, ezzel lehetőséget teremtve a versenyképesség növelésére. A jó tapasztalatra alapozva egyértelmű volt, hogy az új gépek megvásárlásához a pályázati lehetőségek kerültek fókuszba, egyéb hitelben, piaci banki forrás igénybevételében kamat mérték és önerő mértéke magasabb.

A cég eredményeiből is látszik, hogy évről évre stabil növekedést tudhat maga mögött. A stabil működési múltnak köszönhetően a cégnek az eszközök beszerzésére több lehetőség állt rendelkezésre.

A cég maga kereste a megfelelő pályázatot, így esett a választás a Magyar Fejlesztési Bank által közvetített eszközbeszerzési támogatására, amivel visszatérítendő támogatás keretében tudtak eszközöket vásárolni.

3.3. A GINOP-8.3.5-18 hitelprogram bemutatása

Az Uniós forrásból meghirdetett hitelprogram célja a mikro-, kis- és középvállalkozások technológiai korszerűsítése illetve a korszerű termék- és szolgáltatásfejlesztési képességének megteremtése, bővítésének támogatása. A program azokat a KKV-kat célozza meg, amelyek egyáltalán nem, vagy nem megfelelő mértékben jutnak külső finanszírozáshoz. A támogatott beruházásnak olyan fejlesztést kell eredményeznie, ami javítja a technológiai felkészültséget. A Hitelprogram célja a mikro-, kis- és középvállalkozások olyan beruházásainak a támogatása, amelyek pénzügyi szempontból életképesek, jövedelemtermelők. A lebonyolítási folyamatot az eljárásrend szabályozza.⁷²

A hitel igénybevételére devizabelföldinek minősülő, Magyarország területén székhellyel, vagy az Európai Gazdasági Térség területén és Magyarország területén fiókteleppel rendelkező gazdaságilag potenciálisan életképes KKV jogosult.⁷³

3.3.1. Főbb lépések

Feltételrendszer:

0 % kamat

10 % önerő, saját forrás

Futamidő

elszámolható költségek, VTSZ szerinti eszközlista

kedvezményezett vállalkozás

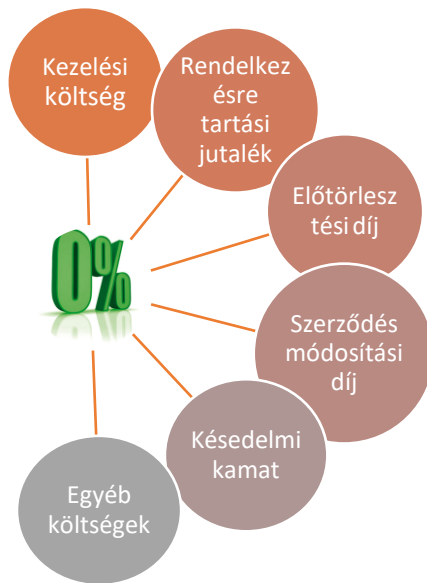
4. ábra: legfontosabb információk, saját szerkesztés⁷⁴

⁷² <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

⁷³ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

⁷⁴ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GI_NOP_835_\(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l\)%20.pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GI_NOP_835_(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l)%20.pdf) 2019.12.05.20:20

További 0%-os költségek:



5. ábra: költségek, saját szerkesztés

Önerő

A Saját forrás, tehát 10% önerő, a kedvezményezett saját forrása minden esetben pénzeszköz, jelen hitelnél a kedvezményezett saját pénzeszköze. (Projekt alatt a pályázatban ismertetett újítást értjük)⁷⁵

A kölcsön futamideje:

A beszerzendő új eszköz Társasági adó (továbbiakban:Tao) szerinti amortizációjának végéig az alábbiak szerint:

- ❖ legfeljebb 2 év, az 50%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések,
- ❖ legfeljebb 3 év a 33%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések vagy járművek esetén,
- ❖ legfeljebb 4 év a 25%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések esetén,
- ❖ legfeljebb 5 év a 20%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések vagy járművek esetén,
- ❖ legfeljebb 7 év a 14,5%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések vagy járművek esetén.

⁷⁵ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

A maximális futamidő minden esetben a maximális amortizációs idővel rendelkező eszközhöz tartozó futamidő.⁷⁶

Elszámolható költségek

Azok a projekthez kapcsolódó ráfordítások, amelyek a megvalósuláshoz szükségszerű elszámolható költségeknek nevezzük a hitelprogramban. Az elszámolható költségek körét a pályázat mindig részletekbe menően tartalmazza. Minden esetben dokumentumokkal igazolva lehet elszámolni őket.

Vámtarifaszám (továbbiakban: VTSZ) szerinti eszközlista

A hitelprogramban csak azok a fejlesztendő tevékenység végzéséhez szükséges eszközök beszerzésének költsége támogathatóak, amelyek a Termékleírás 1. számú mellékletét tartalmazó VTSZ) listán szereplő VTSZ számok alá tartoznak, illetve immateriális javak maximum 20% lehet a mértéke, de ezek önállóan nem támogatható költségek.⁷⁷

Kedvezményezett vállalkozások

A kölcsön összege legalább 1 millió Ft – legfeljebb 150 millió forint lehet, kezdő vállalkozás esetében legfeljebb 25 millió Ft. A teljes KKV szektor számára elérhető program.⁷⁸

Projekt megvalósítási helye

A projekt megvalósulásának a helye GINOP térség lehet, ami azt jelenti, hogy Magyarországon, Közép-Magyarországi régió kivül bejegyzett székhelye, telephelye vagy fióktelepe a végső kedvezményezettnek. Nem a Kölcsönt igénylő székhelye számít, hanem minden esetben a Projekt megvalósítás helyszíne, ezért támogatható olyan projekt is, aminek a

⁷⁶ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro-kis-es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

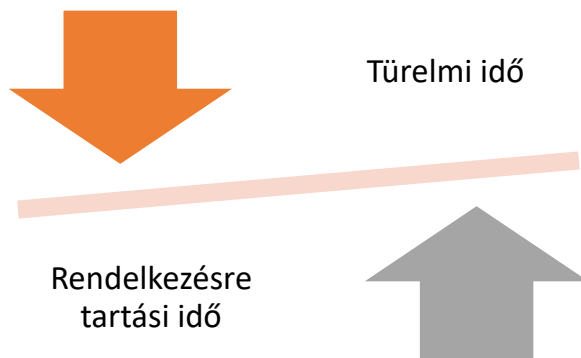
⁷⁷ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_835_\(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l\)%20.pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_835_(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l)%20.pdf) (2019.10.24 10:57)

⁷⁸ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro-kis-es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

székhely a Közép-Magyarország régióban van, amennyiben a Projekt maga a Közép Magyarországi régió kívül valósul meg.⁷⁹

A pályázat alapfeltétele, hogy a telephely vagy a székhely, ami a projekt megvalósulás helyszíne lesz, alkalmas legyen a megvásárolandó eszközzel kapcsolatos munkavégzésre és a hitelkérelem benyújtásakor a cégkivonatban szerepelnie kell. A későbbiekben igazolni kell, hogy ott valóban gazdasági tevékenység folyik. Ha mozgatható eszköz vásárlásáról beszélünk, akkor az a telephely, vagy fióktelep minősül a megvalósulási helyszínnek, amelyre a beszerzett eszköz számvitelileg aktiválásra került, használatba vették.⁸⁰

A projekt megvalósításának ideje:



6. ábra: saját szerkesztés

A rendelkezésre tartási idő, az az idő, ami alatt az eszközt, berendezést le kell szállítani és a hitelösszeget le lehet hívni. Ez a kölcsönszerződésétől számított maximum 9 hónap lehet, amit 3 hónappal meg lehet hosszabbítani, de csak a türelmi idő csökkentésének a terhére és indokolt esetben.⁸¹

A türelmi idő, a rendelkezésre tartási idő lejáratát után maximum 3 hónap lehet, ami alatt a hitelt felvevő a hitel törlesztését még nem kezdi meg.

A beruházás utolsó részének megvalósulása a projekt fizikai befejezése.

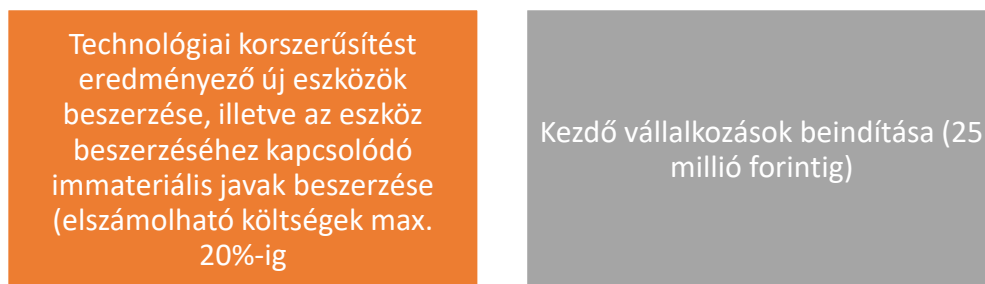
⁷⁹[file:///C:/Users/Zita/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_83_5_\(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_83_5_(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l).pdf)2019.12.210.19:44

⁸⁰[file:///C:/Users/Zita/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_83_5_\(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_83_5_(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l).pdf)2019.12.210.19:44

⁸¹ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

A kedvezményezett által megfelelően elszámolt költségek közül az utolsó kiegyenlítésének dátuma jelenti a projekt pénzügyi befejezését.⁸²

A kölcsön igénybevétele 2 fő cél lehet.



7. ábra: fő célok, saját szerkesztés⁸³

Új gépek, termelő berendezéseken, azokat az eszközöket értjük, ami használatba nem vett és melyeknek gyártása két évnél nem régebbi.⁸⁴

3.4. Lebonyolítás folyamata

3.4.1. Kérelem tartalmi elemei

Árajánlat kötelező tartalmi elemei

- az ajánlattevő nevét, nyilatkozatát és aláírását a gyártói vagy kereskedői beosztásra vonatkozóan
- a gyártó nevét és az eredetének országát akkor, ha kereskedő adja az árajánlatot
- az ajánlat tárgyának pontos típusát és megnevezését, részletes műszaki tényezőit,
(rendelésre gyártott vételezés esetén, a vevő által korábban megadott segédlettel összhangban, a sajátos költségkalkuláció és a technikai kondíciók részletekbe menő feltüntetését)

⁸² <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

⁸³ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GI_NOP_835_\(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l\)%20.pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GI_NOP_835_(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l)%20.pdf) 2019.12.05.20:20

⁸⁴ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

- eszköz beszerzésnél VTSZ szám szükséges az ajánlatban szereplő eszközre vonatkozóan
- szoftver beszerzésnél TESZOR szám szükséges az ajánlatban szereplő eszközre vonatkozóan
- tartozék beszerzésénél szükséges jelölni, hogy melyik eszközhöz tartozik
- az eszköz egységárát, a beszerezni kívánt eszköz(ök) darabszámot, a nettó árat, a bruttó árat és az áfa-t is
- eszközök esetén a gyártó/forgalmazó nyilatkozatát ahhoz kapcsolódóan, hogy az eszköz új és az eszköz gyártásának az évét
- új eszköz vásárlásánál a hozzá kapcsolódó termelési licenc, know-how vásárlás esetében a vagyonértékelő bejelentés, amit a szabadalmi ügyvivő állít ki
- feltéve ha az eszköz- vagy szoftvervásárláshoz tartozó árajánlat magába foglal üzembe helyezést, szállítást és betanítást, akkor a árat külön kell feltüntetni
- igénybevett szolgáltatások esetén az elvégzendő tennivaló szakmai részét, hogy hány fő végzi az adott tevékenységet, valamint, ha ez az árban meg van határozva, az anyagköltség becsült mértékét, valamint amennyiben az árajánlatban egyéb költségek is szerepelnek, azoknak a megnevezését és az összegét
- az árajánlat érvényességét, és a kiállításának dátumát, ami a hitelkérelem benyújtásának pillanatában nem lehet 90 napnál régebbi és az ajánlat kiállításának dátumát
- amennyiben 100% szállítói előleg finanszírozása történik, az ajánlatban fel kell tüntetni, hogy az utolsó folyósítást követően legkésőbb 45 napon belül az eszközt le fogják szállítani .⁸⁵

Szállító vizsgálata

A szállítónak a vizsgálatánál a cég adatokat az Opten-ből tudjuk lekérni.

- ❖ A szállítónak rendelkeznie kell legalább 2 lezárt üzleti évvel

⁸⁵ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_\(Hatalyos_2019_08_08_tol\)-4%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_(Hatalyos_2019_08_08_tol)-4%20(2).pdf) (2019.10.28. 9:33 110. oldal)

- ❖ A mérleg szerinti eredményt figyelembe véve az elmúlt 2 évben nem lehet veszteséges
- ❖ A jegyzett tőkénél nem lehet kisebb a saját tőkéje az utolsó lezárt üzleti évben
- ❖ Egyedi gyártású eszközök esetében a fentiekén túlmenően feltétel, hogy a szállító előző éves árbevétele minimum a megrendelt eszköz nettó értékének ötszöröse legyen⁸⁶

A szállító vizsgálata azért fontos, mert az ügyfélnek több lehetősége van a hitel lehívására. Ha előleg lehívásáról beszélünk a kedvezményezettnek két lehetősége van:

- ❖ 150 millió Ft-ot elérő vagy az alatti hitelösszeg esetén maximum 100%,
- ❖ 150 millió Ft feletti hitelösszeg esetén maximum 50%.

A szállító vizsgálata:

| SZÁLLÍTÓ VIZSGÁLATA / szállítói előleg - Önálló hitelprogram | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Szállító neve: KÜHLKER Magyar-Német Kereskedő Képviseletet | | |
| Adószáma: 10449884-2-12 | | |
| Alapinformációk: | | <i>(HUF-ban)</i> |
| Szállítói előleggel érintett tárgyi eszköz egyedi gyártású? | IGEN | |
| Szállító - Alapítás időpontja | 1990.10.29 | |
| Szállító - Adózott eredmény (utolsó és utolsó előtti lezárt üzleti évben) ¹ | 2018 7 582 000 | 2017 5 683 000 |
| Szállító - Saját tőke vs. Jegyzett tőke (utolsó lezárt üzleti évben) ² | <i>Saját tőke 2018</i> 80 407 000 | <i>Jegyzett tőke 2018</i> 72 825 000 |
| Egyedi gyártású tárgyi eszköz nettó beszerzési értéke | 16 506 600 | |
| Szállító - Árbevétel (utolsó lezárt üzleti évben) ³ | 118 596 000 | |
| Szállítói vizsgálat: | | |
| A SZÁLLÍTÓ rendelkezik 2 lezárt üzleti évvel | RENDBEN | |
| A SZÁLLÍTÓ az elmúlt 2 évben nem volt veszteséges, adózott eredményt figyelembe véve | RENDBEN | |
| A SZÁLLÍTÓ saját tőkéje az utolsó lezárt üzleti évben nem lehet kisebb, mint a jegyzett tőkéje | RENDBEN | |
| A SZÁLLÍTÓ előző éves árbevétele minimum a megrendelt eszköz nettó értékének ötszöröse | RENDBEN | |
| SZÁLLÍTÓI ELŐLEG (előleگزámla alapján)* | ADHATÓ | |

8. ábra: szállítói vizsgálat, saját szerkesztés

⁸⁶ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

3.4.2. Dokumentumigény



9. ábra: Dokumentumok, saját szerkesztés

NAV 0 igazolás: Igazolja, hogy az adózónak az adóigazolás kiállításának a napján az adóhatóságnál adótartozása nincs

Önkormányzati igazolás: Szabad formátumú nyilatkozat a cég részéről, hogy az önkormányzat felé a nyilatkozat napján köztartozása nincsen semmilyen adónemben

Hitelkérelem: A dokumentum tetején feltüntetésre kerül az iktatószám, tartalmazza a cég adatait, nyilatkozatait és a hitel célját, paramétereit

Árajánlat: érvényessége minimum 60 nap kell legyen, mindkét fél által cégszerűen aláírt, keltezéssel ellátott dokumentum

Azonosítási Adatlap: személyes adatokat tartalmaz az ügyvezetőre, tulajdonosra vonatkozóan

Személyi azonosító igazolvány, lakcím kártya: fénymásolat az alábbi szöveg feltüntetésével „Nyilatkozom, hogy a azonosító számú lakcím kártyám alapján a személyi azonosító számom a; keltezéssel és aláírással

Főkönyvi kivonat: 2 évre visszamenőleg, amennyiben rendelkezésre áll, cégszerű aláírással ellátva

Éves beszámoló: mérleg, eredmény kimutatás, kiegészítő melléklet, lekérhető nyilvánosan, cégszerű aláírással ellátva

Aláírás minta: Azt a társasági szerződést is be kell nyújtani, amihez az aláírás minta készült, függetlenül hogy az hatályos-e

Társasági szerződés: mindig a hatályos, utoljára módosított változat benyújtása kötelező, tagjegyzék abban az esetben szükséges külön, amennyiben a társasági szerződés nem tartalmazza

Taggyűlési jegyzőkönyv: akkor is kell, ha egyszemélyes a Kft., szabad formátumú nyilatkozat a hitelfelvétel döntéséről, amelyet minden tagnak el kell fogadni, alá kell írni

Önerő nyilatkozat: tartalmazza számmal, betűvel a pályázathoz szükséges a saját forrás összegét, valamint a cég adatait, iktatószámát és befogadás napjának a dátumát

Hozzájáruló nyilatkozat: a tulajdonosok hozzájárulása a hitelhez szabad formátumú nyilatkozat formájában

Vagyontárgy lista: tartalmazza a megvásárolni kívánt eszközök pontos megnevezését, gyártó megnevezését, megvalósulási helyszínt, darabszámot, nettó árat

A hitelkérelemben pontosan meg kell határozni a statisztikai létszámot, ami az éves átlagos állományi létszám és a kiszámolt havi átlagos létszámadatok számtani átlaga.

Cash flow táblázat:

A cash flow táblázat a hitelkérelem befogadásának kötelező melléklete.

Csak akkor jó a táblázat, ha negatív előjelű adatokat nem tartalmaz. Pénzügyileg akkor számít életképesnek a projekt, ha a kérelmező által benyújtott cash flow táblázatban a becsült adósságszolgálati fedezeti mutató (DSCR) a törlesztési időszak minden évében nagyobb, mint 110%(1,1).

A táblázatban meg kell adni a pályázatra vonatkozó adatokat (összeg, kamat, futamidő, futamidő kezdő éve, törlesztés kezdő éve, futamidő záró éve), meglévő hitelekre vonatkozó adatokat (amennyiben van), cégre vonatkozó pillanatnyi adatokat (bevételek összesen, működési költségek, nyitó pénzkészlet, befektetett eszközök éves átlagos értékcsökkenése, átlagos adókulcs).

A Speedy Clean Service Kft. cash flow táblázata:

| Igényelt visszatérítendő támogatás | |
|------------------------------------------------------------|------------|
| Összeg | 13 205 |
| Kamat | 0,00% |
| Futamidő (év) | 7 |
| Futamidő kezdő éve (év elejét feltételezve) | 2019 |
| Törlesztés kezdő éve (év elejét feltételezve) | 2019 |
| Futamidő záró éve (év végét feltételezve) | 2025 |
| Meglévő amortizálódó hitelek | |
| Összeg | 0 |
| Átlagos kamat | 0,00% |
| Átlagos futamidő (év) | 0 |
| Futamidő záró éve (év végét feltételezve) | 2018 |
| Bevételek összesen (futamidő kezdő évében) | 82 687 147 |
| Működési költségek összesen (futamidő kezdő évében) | 76 118 360 |
| Nyitó pénzkészlet (futamidő kezdő évében) | 7 978 821 |
| Befektetett eszközök éves átlagos értékcsökkenése | 3 953 115 |
| Átlagos adókulcs | 9% |

| Adatok eFt-ban | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------------------------------------------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Igényelt visszatérítendő támogatás | | | | | | | |
| Kintlévőség év elején | 13 205 | 11 319 | 9 432 | 7 546 | 5 659 | 3 773 | 1 886 |
| Kintlévőség év végén | 11 319 | 9 432 | 7 546 | 5 659 | 3 773 | 1 886 | 0 |
| Átlagos kintlévőség | 12 262 | 10 375 | 8 489 | 6 603 | 4 716 | 2 830 | 943 |
| Fizetendő kamat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tőketörlesztés | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 |
| Éves adósságszolgálat | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 |
| Meglévő amortizálódó hitelek | | | | | | | |
| Kintlévőség év elején | - | - | - | - | - | - | - |
| Kintlévőség év végén | - | - | - | - | - | - | - |
| Átlagos kintlévőség | - | - | - | - | - | - | - |
| Fizetendő kamat | - | - | - | - | - | - | - |
| Tőketörlesztés | - | - | - | - | - | - | - |
| Éves adósságszolgálat | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesített éves adósságszolgálat | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 |

| Adatok eFt-ban | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Bevételek tervezett éves növekedése | | 2,60% | 2,40% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Bevételek összesen | 82 687 147 | 84 837 013 | 86 873 101 | 89 479 294 | 92 163 673 | 94 928 583 | 97 776 441 |
| Működési költségek tervezett éves növekedése | | 2,60% | 2,40% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Működési költség | 76 118 360 | 78 097 437 | 79 971 776 | 82 370 929 | 84 842 057 | 87 387 319 | 90 008 938 |
| EBITDA | 6 568 787 | 6 739 575 | 6 901 325 | 7 108 365 | 7 321 616 | 7 541 264 | 7 767 502 |
| Értécsökkenés | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 |
| Fizetendő kamat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adózás előtti eredmény | 2 615 672 | 2 786 460 | 2 948 210 | 3 155 250 | 3 368 501 | 3 588 149 | 3 814 387 |
| Adó | 235 410 | 250 781 | 265 339 | 283 973 | 303 165 | 322 933 | 343 295 |
| Adózás utáni eredmény | 2 380 262 | 2 535 679 | 2 682 871 | 2 871 278 | 3 065 336 | 3 265 216 | 3 471 093 |
| Törlesztésre rendelkezésre álló CF | 6 333 377 | 6 488 794 | 6 635 986 | 6 824 393 | 7 018 451 | 7 218 331 | 7 424 208 |
| Összesített éves adósságszolgálat | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 |
| Szabad CF törlesztés után | 6 331 490 | 6 486 908 | 6 634 100 | 6 822 506 | 7 016 564 | 7 216 445 | 7 422 321 |
| Kumulált szabad CF | 14 310 311 | 20 797 219 | 27 431 319 | 34 253 825 | 41 270 389 | 48 486 834 | 55 909 155 |
| DSCR | 3 357,34 | 3 439,72 | 3 517,75 | 3 617,63 | 3 720,50 | 3 826,45 | 3 935,59 |
| Kumulált DSCR | 7 586,93 | 11 025,65 | 14 542,40 | 18 159,03 | 21 878,53 | 25 703,98 | 29 638,57 |

10. ábra: cash flow táblázat, saját szerkesztés

A táblázat csak abban az esetben fogadható el, - azaz a beruházás akkor életképes - amennyiben az utolsó két sor mindegyik mezője zöld.

A kérelem csak a hitelprogram közvetítésében résztvevő hitelintézeteknél, partnereknél adható be papír alapon. Mindegyik partnernél ki van jelölve minden megyében, hogy melyik fiók az MFB pont. Érdemes a kérelmet MFB pontos fiókba bevinni, hisz ott van ezzel foglalkozó specialista.

Fontos megvizsgálni a pályázat benyújtása előtt, hogy megfelel-e a cég a szükséges előírásoknak. A Kölcsönt olyan vállalkozások igényelhetik,

amelyek (akár külföldi) kapcsolt és partnervállalkozásaikkal összevont éves beszámolója, amennyiben az nem áll rendelkezésre, a nyilvántartásai alapján mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősülnek a Bizottság 651/2014/EU rendelet I. melléklete alapján. Gazdasági forma szerint: Korlátolt felelősségű társaság, Részvénytársaság, Közkereseti társaság, Iskola szövetkezet, Betéti társaság, Szociális szövetkezet, Agrárgazdasági szövetkezet, Biztosító szövetkezet, Foglalkoztatási szövetkezet, Egyéb szövetkezet, Európai részvénytársaság, Európai szövetkezet, Külföldi vállalkozás magyarországi fióktelepe, Egyéni cég, Egyéni vállalkozó, Kezdő vállalkozások. Konzorciumok nem igényelhetnek támogatást.⁸⁷

3.5. A gyakorlati lebonyolítás folyamata

3.5.1. Befogadás

Az összerakott dokumentumokat a tetszőleges MFB pontba kell bevinni és az MFB tanácsadóknak átadni. Az MFB tanácsadó a dokumentumokat átnézi, majd az EUKIR rendszerben rögzíti. A rögzítés során meg kell adni a cég formáját (pl.: Kft., Ev., Bt., stb), adószámát, cégjegyzékszámát, székhelyét, kapcsolattartó nevét és elérhetőségét, fő tevékenységi körét, a megvásárolandó eszköz alkalmazásához szükséges tevékenységi kört, a hitel célját, futamidejét, rendelkezésre tartási idejét, a megvásárolandó eszköz által létrejött végterméket és a hitelezési múltat is, valamint ki kell választani a megfelelő pályázatot, amiben a hitelt igényelik. A rendszer egy iktatószámot generál, amit minden dokumentumon fel kell tüntetni érkezett bélyegzővel, névbélyegzővel és aláírással együtt (minden MFB pontnak különböző az azonosítója. Zalaegerszegen a Budapest Banknak például 0116202 az azonosítója, ami az iktatószám eleje.) Következő lépésként a dokumentumokat a bíráló csoport részére kell elküldeni, akik újra átnézik és folytatják az EUKIR rendszerben a rögzítést a megvásárolandó eszközökre vonatkozóan. Esetleges hiánypótlás esetében, ami 2-3 munkanapon belül visszajön - pl.: leggyakoribb hiánypótlások: az

⁸⁷ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi Rend \(Hatalyos 2019 08 08 tol\)-4%20.pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_(Hatalyos_2019_08_08_tol)-4%20.pdf)2019.12.06.16:38

árajánlat tartalmi elemei a 4. számú mellékletnek nem megfelelő. A javított dokumentumokat a bíráló csoport részére vissza kell küldeni, amennyiben minden dokumentum rendben van 2-3 nap alatt megszületik a döntés. Döntés pillanatában az ügyfelet levélben és telefonon is értesíteni szükséges. A szerződéskötés előtt a végső kedvezményezettnek eleget kell tennie a szerződéskötési feltételeknek.

Szerződéskötési feltételek

A szerződéskötés feltétele hogy a végső kedvezményezett az alábbiakról nyilatkozik.

Az ügyfél nyilatkozik, hogy a beadás pillanatától a dokumentumokban, adataiban nem történt változás. A kölcsön a hitel jóváhagyásának a napján még nem befejezett, azaz fizikailag nem lett lezárva, vagy fizikai és pénzügyi szempontból is, azaz teljes mértékben még nem végrehajtott a Projekt-finanszírozására fordítja. A folyósítási tervet havi bontásban megadva a közvetítő részére benyújtotta. A bíráló kollégák ellenőrzik, hogy a KHR adósságrendezési eljárásokat nyilvántartó alrendszerében, a természetes személy adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként nem szerepel negatív információval. A jóváhagyást követően a szerződéskötésre a döntés kézhezvételétől számított min 3 maximum 30 nap áll rendelkezésre.

Az ügyfélnek van lehetősége szerződést módosítani, ilyenkor a szerződésmódosítás elbírálásáig a szerződéskötési határidőt felfüggesztik. A következő lépés a szerződéskötési időpont egyeztetés az ügyféllel, ami a döntés napjától számított minimum 3 munkanap lehet legkorábban. A szerződést közjegyzői okiratba kell foglalítani. Időpont egyeztetés a közjegyzőhöz, általában a szerződéskötés napjára vagy a szerződéskötés aláírását követő munkanapra történik.

A beruházás tárgyát a fedezeti körbe kötelezően be kell vonni 1. helyi zálogjog formájában.

Hitelbiztosítéki nyilvántartás (HBNY) elkészítése

„A hitelbiztosítéki nyilvántartás a zálogjogot, valamint a faktorálás, a pénzügyi lízing, illetve a tulajdonjog-fenntartással történő eladás tényét

*érintő hitelbiztosítéki nyilatkozatokat tartalmazza. A hitelbiztosítéki nyilatkozatok megtételére, nyilvántartására és a nyilvántartásba történő betekintésre szolgáló informatikai alkalmazást (hitelbiztosítéki rendszer) a Magyar Országos Közjegyzői Kamara működteti. Hitelbiztosítéki nyilatkozatot csak regisztrált felhasználó és csak regisztrált felhasználóval szemben tehet.*⁸⁸

A körülírással történő azonosítás azt jelenti, hogy a körülírás okvetlenül csak azt az eszközt azonosítja, ami a hitelből lett megvásárolva, illetve ami a fedezet. Azok az eszközök, amelyeket nem lehet beazonosítani, nem fogadhatóak el fedezetként.

Amennyiben az ingó jelzálogszerződés megkötése és az ingó jelzálogjog Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba (továbbiakban: HBNY) való bejegyzése időpontjában, illetve a Kölcsön folyósításakor a zálogtárgy még nincs a zálogkötelezett tulajdonában, a zálogkötelezett köteles a rendelkezési jog megszerzését és a zálogtárgyak azonosító adatait haladéktalanul – legfeljebb a tulajdonjog megszerzését követő 5 munkanapon belül – a Közvetítőnek közjegyzői nyilatkozatba foglaltan, a nyilatkozat két hiteles kiadmányának átadásával bejelenteni.⁸⁹

A közjegyzői nyilatkozat kötelezői azonosító adatai:

- Gyártási év
- Gyártó neve
- Gyártási szám
- Gyártó által adott egyedi azonosító
- Gyártó által adott elnevezés⁹⁰

Végső Kedvezményezett közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozatával igazolja, hogy a számla egy (vagy több) már teljesített szolgáltatás(ok) alapján lett kiállítva, a számlán jelzett tevékenység megvalósult.

⁸⁸ <https://www.mokk.hu/ugyfeleknek/HBNY-a-nyilvantartasrol.php>

⁸⁹ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_\(Hatalyos_2019_08_08_tol\)-4%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_(Hatalyos_2019_08_08_tol)-4%20(2).pdf) (2019.10.28. 9:33 34. oldal)

⁹⁰ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_\(Hatalyos_2019_08_08_tol\)-4%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_(Hatalyos_2019_08_08_tol)-4%20(2).pdf) (2019.10.28. 9:33 34. oldal)

Amennyiben a számlához kapcsolódó tevékenység zálogtárgya(ka)t is érint, akkor azt is igazolja, hogy az(ok) fölött a Végső Kedvezményezett rendelkezési joggal bír, megadva az ingó zálogtárgy(ak) egyedi azonosítóit is.

A zálogjogi bejegyzés akkor fogadható el, ha a kölcsön- és zálogszerződésben szereplő valamennyi, HBNY rendszerben nyilvántartandó zálogtárgy bejegyzésre került, a zálogtárgyak megfelelő azonosító adatai rendelkezésre állnak és a módosított bejegyzésben feltüntetésre kerültek.

Az eszközöknek az 50%-ig kell minimum fedezettség.

A hitelbiztosítéki nyilvántartás nyilvános, bárki bármikor megtekintheti.

(<https://hbny.mokk.hu>)

3.5.2. Szerződéskötés

Az EUKIR rendszerben rögzítik a szerződéskötés tervezett időpontját, majd generálják a szerződést. A szerződés 4 dokumentumot tartalmaz:

- ❖ szerződés,
- ❖ ingó jelzálogszerződés,
- ❖ kimutatás támogatástartalomról nyilatkozat
- ❖ nyilatkozat támogatástartalmi igazolásról dokumentumok.

A szerződéskötés megvalósulásának (aláírásának) dátumát a rendszerben jelölni szükséges. Az aláírt szerződést a közjegyzői okirattal és a HBNY–el együtt a bíráló csoport részére kell megküldeni. Közjegyzői okirat elektronikusan is elfogadható a közjegyzőtől, de 1 papír alapú hiteles kiadmány is szükséges, ilyenkor a közjegyző a tanácsadó részére e-mailben e-akta formátumban megküldi a dokumentumot. A hiteles elektronikus közjegyzői okirat az ügyfél részére nem adható ki, csak nem hiteles formátumban.

- ❖ 1 példány a Végső Kedvezményezett részére,
- ❖ 1 példány a Kezes részére (ha van kezes)
- ❖ 1 példány a közvetítőnél a hiteldossiéba fog kerülni

❖ 2 példány földhivatalonként az ingatlan jelzálogjog bejegyzéshez⁹¹

Szerződésmódosítás

Az ügyfélnek több esetben van lehetősége a szerződés módosítására.

1. Átalakulás, szétválás, egyesülés
2. Rendelkezésre Tartási Idő és türelmi idő módosítása,
3. A Projekt anyagi-műszaki összetételének, költségvetésének változása,
4. Biztosítékok adatainak módosítása, fedezetmódosítása
5. Projekt átruházás,
6. Adatokban történt változás, amely érinti a kölcsönszerződést, vagy olyan adatkorrekció, amelyek érintik a Kölcsönszerződés lényeges elemét (a fenti 1-7 pontok).⁹²

„A közjegyzői okiratba foglalt szerződés módosítását kizárólag akkor kell közjegyzői okiratba foglalni, ha az érinti a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 23/C. §-a szerinti (végrehajthatóság szempontjából releváns) alábbi szerződéses rendelkezéseket”⁹³

Amennyiben nem érint a szerződésmódosítás ilyen pontot teljes bizonyító erejű magánokiratban is módosítható.

A közjegyző előtt tett kötelezettségvállaló nyilatkozatot illetve a közjegyzői okiratot a szerződésmódosítási döntést követő 15 napon belül be kell nyújtani a Közvetítőnek.⁹⁴

3.5.3. Folyósítás

A folyósítást csak a rendelkezésre tartási idő alatt kezdeményezheti az ügyfél, úgy hogy a rendelkezésre tartási idő lejáratá előtt meg is kell történnie. Csak olyan számla fogadható el, ami a projekt megvalósításához feltétlenül szükséges és a projektnek a részét képezi, valamint az anyagi-, műszaki- és forrásösszetétellel összhangban kell lennie. Ha a közvetítő

⁹¹ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

⁹² [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_\(Hatalyos_2019_08_08_tol\)-4%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_(Hatalyos_2019_08_08_tol)-4%20(3).pdf) 2019.10.24 10:57

⁹³ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_\(Hatalyos_2019_08_08_tol\)-4%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_(Hatalyos_2019_08_08_tol)-4%20(3).pdf) 2019.10.24 10:57

⁹⁴ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>

megállapítja, hogy a számlának a kiállítója csőd vagy felszámolás alatt áll, akkor csak úgy lehet a számlát kifizetni, ha a vagyonfelügyelő vagy a felszámoló azt aláírta. Azoknak a cégeknek, amelyek végrehajtás alatt állnak, illetve az adószámuk törölve lett, nem kezdeményezhető folyósítás. Ebben az esetben csak akkor lehet folyósítani, ha a közvetítő a helyszínen ellenőrzi és jegyzőkönyvben rögzíti, vagy a végső kedvezményezett közjegyzői okiratban nyilatkozza, hogy a számla egy már teljesített szolgáltatás alapján lett kiállítva és a számlán feltüntetett tevékenység megvalósult.

A folyósítást minimum 10 munkanapra lehet rögzíteni.

Folyósítással kapcsolatos lehetőségek

Előleg folyósítására abban az esetben van lehetőség, ha a pályázó ezt előre jelezte, az előleg lehívására vonatkozó nyilatkozaton - összegre pontosan, feltüntetve hogy egyedi gyártású eszközről van-e szó, vagy nem, és indoklással - és a szállító megfelel az előleg folyósításhoz szükséges paramétereknek. A projekt költségébe beletartozik a megvalósításához szükséges anyagi források összege és az elszámolható költségek is.

A folyósításnál két lehetősége van az ügyfélnek. Amennyiben előleg lehívására kerül sor, nincs folyósítás előtti helyszíni szemle. Abban az esetben, ha a lehívás utófinanszírozással történik, folyósítás előtti helyszíni szemle szükséges. Ez azt jelenti, hogy a közvetítő legkésőbb minimum 3 munkanappal a folyósítás előtt helyszíni szemlét végez.

A kedvezményezett az önerőt és áfa-t a szállító részére megfizette, a szállító kiállít egy számlát az előleg lehíváshoz, minimum 10 munkanapos határidővel, amit a végső kedvezményezett a Bankban az ügyintézőnek átad eredeti formában. A számla alapján a szállítónak a Bank elutalja az adott összeget, ennek fejében a szállító az eszközt 60 napon belül leszállítja.

Amennyiben előleg lehívásra nem kerül sor, abban az esetben a szállítót nem kell megvizsgálni, ilyenkor 100% utófinanszírozásról vagy szállítói finanszírozásról beszélünk.

Az utófinanszírozás alatt azt értjük, hogy az eszköz értékét önerővel + ÁFA összegével együtt, a végső kedvezményezett a szállító felé számla

ellenében teljesíti, majd a szállító az eszközt leszállítja. A leszállítás után az ügyfél az eredeti számlát behozza a bankfiókba, a lehívási értesítőn a kedvezményezett adatai ebben az esetben a végső kedvezményezett lesz. Utalás előtt az ügyintéző helyszíni szemlét tart, ahol meggyőződik róla, hogy valóban a megfelelő eszköz lett leszállítva. Ha minden rendben van, a kiutalás megtörténik.

A szállítói finanszírozás azt jelenti, hogy a szállító az önerő és az áfa összegéért cserébe leszállítja az eszközt, a közvetítő helyszíni szemle során meggyőződik róla, hogy a megfelelő eszköz lett e leszállítva és minden adat fel van tüntetve, ami alapján az eszközt belehet azonosítani, majd a számla ellenében a fennálló nettó összeget a bank a szállító számlájára elutalja.

A helyszíni szemle legfontosabb eleme a géptábla fotózása, ami az eszköz beazonosításához szükséges adatokat tartalmazza. Meg kell vizsgálni, hogy a hitelkérelemben feltüntetett helyszínen valósult-e meg a beruházás. Vizsgálni kell, hogy az ügyfél eleget tett-e a kommunikációs feladatoknak. Az alábbi esetben a kedvezményezettnek fényképeket kell készíteni az eszköz(ök)ről, helyszínről és a helyszínen elhelyezett tábláról, valamint térképet kell feltölteni a honlapra a projekttel kapcsolódóan

Az alábbi pályázatnál a kötelező kommunikációs feladatok:

| Támogatási kategóriák: Egyéb fejlesztés (eszközbeszerzés, képzés, szoftverfejlesztés, bértámogatás, tanácsadás, stb.) | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Feladatok: 1. A projekt előkészítő szakasza 2. A projekt megvalósítási szakasza 2. A projekt megvalósítását követő szakasz | Szerződésben megítélt támogatási összeg | | |
| | 150 millió Ft alatti | 150-500 millió Ft | 500 millió Ft feletti |
| Kommunikációs terv készítése | | X | X |
| A kedvezményezett működő honlapján (amennyiben van) a projekthez kapcsolódó tájékoztató megjelenítése a támogatási szerződés kézhezvételét követő 30 naptól. A honlap fenntartása és a tájékoztató folyamatos frissítése a projekt pénzügyi zárásáig kötelező. | | X | X |
| Sajtóközlemény kiküldése a projekt indításáról | | X | X |
| Kommunikációs célra alkalmas fotódokumentáció készítése | X | X | X |
| Sajtó nyilvános ünnepélyes projektátadó rendezvény szervezése | | | X |
| Sajtóközlemény kiküldése a projekt zárásáról és a sajtómegjelenések összegyűjtése | | X | X |
| Eredménykommunikációs információs anyagok, kiadványok készítése | | | X |
| TÉRKÉPTÉR feltöltése a projekthez kapcsolódó tartalommal | X | X | X |
| A beruházás helyszínén „emlékeztető tábla” elkészítése és elhelyezése | D | C v D | B v D |

1. táblázat: kommunikációs követelmények, sajtó szerkesztés⁹⁵

⁹⁵ [file:///C:/Users/G%C3%A1bor/Downloads/2019.12.01-tol_hatalyos_KTK2020-1%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/G%C3%A1bor/Downloads/2019.12.01-tol_hatalyos_KTK2020-1%20(1).pdf) 2019.12.07.17:47

Az emlékeztető tábla:



11. ábra: MFB Tábla, forrás: MFB hitelszerződés kötelező tartalmi része, szerződés kötelező melléklete

Számlákra vonatkozó szabályok

Amennyiben az ügyfél készpénzes számlát is szeretne elszámolni, csak utófinanszírozás formájában van erre lehetősége, egy alkalommal és kis összegben (maximum 300 000 Ft-ig).

A folyósításhoz elszámolhatók azok a számlák, amelyeket a végső kedvezményezett igazoltan a projekt megvalósításához használt fel és korábban kifizetésre került. Ezek lehívására utófinanszírozás formájában van lehetőség.

Első folyósításhoz szükséges dokumentumok

- ❖ Önerő igazolás: a végső kedvezményezett számlával igazolja, hogy az önerőt felhasználta – készpénzes fizetés esetén elég a készpénz fizetési számla, utalásnál szükséges mellé hivatalos banki igazolás vagy bankszámlakivonat-
- ❖ ÁFA megfizetésének igazolása (amennyiben szükséges): abban az esetben szükséges, ha a mellékletben csatolt számla ÁFA-t is tartalmaz, kötelező bankszámlakivonattal vagy banki igazolással igazolnia az ügyfélnek, hogy megfizette

- ❖ NAV 0 igazolás: 30 napnál nem régebbi nemleges adóigazolás arról, hogy nincsen köztartozás
- ❖ Felhatalmazó levél: a végső kedvezményezett számláit vezető hitelintézetek beszedési megbízás benyújtására jogosító, kizárólag a bank hozzájárulásával visszavonható, a számlevezető hitelintézet által visszaigazolt, záradékkal ellátott felhatalmazó levél/levelek eredeti példányának benyújtása a közvetítő részére
- ❖ Lehívási értesítő: tartalmazza a szerződésszámot, közjegyzői okirat számát, lehívás értéknapját, a lehívandó összeget számmal és betűvel, valamint a kedvezményezett nevét, címét, számlaszámát, és a lehívandó összeghez tartozó számla sorszámát, ami alapján a lehívást rögzíteni tudják
- ❖ Első folyósítás feltételei nyilatkozat és valamennyi folyósítás feltételei nyilatkozat: visszaellenőrizhető a dokumentumon, hogy az ügyfél a folyósításhoz szükséges dokumentumokat benyújtotta
- ❖ Aláírás bejelentő lap: az ügyvezető vagy amennyiben a lehívást, mást személy indítja, annak a cégszerű aláírását tartalmazza
- ❖ Adásvételi jegyzőkönyv: amennyiben nem készült adásvételi szerződés, szabad formátumú nyilatkozat a végső kedvezményezett részéről erre irányulóan
- ❖ Folyósítási terv: havi bontásban, a lehívandó összegről
- ❖ Számlaösszesítő: több számla lehívása esetén szükséges, tételesen feltüntetve a számlák sorszámát, kiállító nevét, kiállítás dátumát, érvényesség dátumát, teljesítés dátumát (amennyiben már ki lett egyenlítve), nettó összeget, áfa összeget, bruttó összeget, értéknapot
- ❖ Számlák: minimum 10 munkanapos határidővel legyen megadva, a végső kedvezményezett nevére kell kiállítani, tehát nem a közvetítő nevét adják meg és a szállító számlaszámát tartalmaznia kell⁹⁶

⁹⁶ [file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_\(Hatalyos_2019_08_08_tol\)-4%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_(Hatalyos_2019_08_08_tol)-4%20(3).pdf) 2019.10.24 10:57

Valamennyi folyósításhoz szükséges dokumentumok

- ❖ Biztosítási kötvény (amennyiben rendelkezésre áll): Okirat, ami a biztosító és a szerződő közötti megállapodást igazolja
- ❖ Biztosítás díjfizetésének igazolása

3.5.4. Folyósítás utáni teendők

Rendelkezésre tartási idő lejárata után 60 napon belül folyósítás utáni helyszíni szemle szükséges.

A hitelkérelemben megadott indikátor adatokat tartani kell. Tehát ha a cég növekedést jelöl, akkor ezt a valóságban tartania is kell, elvárás lesz. Ha a cég ugyanazzal a létszámmal kívánja folytatni a későbbiekben is a tevékenységet, abban az esetben nem lesz elvárás a létszám növelése.

Negyedéves monitoring – biztosítéki adatszolgáltatás

A biztosítást az MFB-re kell záradékolni a kölcsönösszeg ereéig. Szükséges mellé a díjfizetési igazolás, hogy az adott időszakra a biztosítást kiegyenlítette, valamint a biztosítási kötvény. A kötvénynek a minimum kötelező tartalmi elemi a vízkár, elemi és lopáskár.

A korábban körülírással elkészített HBNY bejegyzéshez kapcsolódó, hitelbiztosítéki nyilatkozat, ami a rendelkezési jog megszerzéséről szól és az eszközök gyártási számát, évét, pontos megnevezését tartalmazza.

Éves adatszolgáltatás

Minden év június 30-ig kell benyújtani. Kötelező dokumentum a 2. számú formanyomtatvány és az előző lezárt évről szóló főkönyvi kivonat.

Hiteltörlesztés

A hitel törlesztésére csak utalás formájában van lehetőség. A szerződésben meghatározott programszámlára (ami államkincstári számlaszám) minden hónap 15. napján kell az adott összeget átutalni.

A Központi Hitelinformációs Rendszerben a kölcsön nem kerül felvezetésre, mert támogatásnak minősül.

3.5.5. A Speedy Clean Service Kft. beruházással kapcsolatos vállalásai

Az indikátorok, amit a hitelkérelemben az indikátor adatoknál kell megadni és az indikátor eredményt vagy teljesülést mérő mutató jelzi. Aminek a célja, a vállalkozás eredmény és teljesülés növelése.

A technológiai korszerűsítés kötelező fenntartási kötelezettsége a hitel lejáratának ideéig

- ❖ Teljesítmény növelése
- ❖ A jelenlegi gép parkjuk kapacitásának duplájára fejlesztése
- ❖ A vállalkozás tovább fejlesztésével újabb munkahelyek teremtését teszi lehetővé
- ❖ Technológiai színvonal javítása
- ❖ A gyors és pontos kiszolgálás tovább fejlesztése az új ERP rendszer alkalmazásával.
- ❖ új emelőhátfalas autó vásárlásával (önerőből),
- ❖ Árbevétel növekedés, valamint tovább fejleszteni a vállalkozást, tehát Nyugat Dunántúl legnagyobb vállalkozásává fejlődni, miközben olyan technológiai újításokat alkalmaznak, hogy nagy hangsúlyt fektetnek a környezetvédelemre, energia hatékonyságra
- ❖ a jelenleg piacon lévő konkurenciával szemben, a megrendelők maradéktalan kiszolgálására törekszik a cég

Itt említeném meg a tervezett szennyvíz visszaforgató rendszert, amit 2020-ban szeretnének megvalósítani, ezzel is mentesítve a környezetet a vegyi anyagoktól. Az ülepítő és víz visszaforgató rendszer lehetővé teszi a megtisztított víz többszöri felhasználását és a végfázisban semlegesíti egy zárt rendszerben a vegyszereket, így környezetkímélő formában juttatva el a szennyvíz telepre.

3.5.6. A Speedy Clean Service Kft. elért eredményei

A cég árbevétele 2017-ben 75.962.000 Ft volt, 2018-ban 95.800.000 Ft- ra emelkedett, ami 26 % növekedést jelent.

Az új mosógépek hozzásegítették a céget a magasabb profit eléréséhez, az árbevétel növekedéséhez, ami kb. 20 millió forinttal emelkedett 2017-ről 2018-ra. A vállalkozás tőkeerőssége nőtt. A kapacitás növelésének eredményeképpen 5 új kisebb partner és 2 nagy szálloda bővítette a vállalkozás ügyfélkörét, ezáltal szükségessé vált a foglalkoztatottak számának növelése is.

2018-ban az alkalmazotti létszám 15 fő volt, 2019 decemberében már 26 fő dolgozik a vállalkozásban alkalmazottként. Ebből is látszik, hogy a cég folyamatosan növekedik, mert egy év alatt 11 fővel bővült a létszám. Az alkalmazottak növelése és a cég eredményessége egy újabb lehetőséget eredményezett a vállalkozás számára. Az eredményesség javulása növelte a visszaforgatható tőkét, ennek köszönhetően saját forrásból tudott jelentős fejlesztéseket végrehajtani. Egy új számítógépes rendszert vezetett be a cég, ami beprogramozza a termék beérkezésétől a termék készre jelentéséig (ez a szállítási állapotot jelenti) a teljes folyamatot, ezzel az emberi hibázás lehetőségét is minimálisra csökkentik. A beruházásnak köszönhetően a 2020 évben és az azt következő években is dinamikus növekedést vár a vállalkozás.

2019 novemberéig az árbevétel 99.136.000 Ft, a teljes év várható árbevétele megfogja haladni a 100 millió forintot. A dinamikus növekedés eredménye a vállalkozásban képződő növekvő szabad pénzforrások lehetőséget biztosítanak külső finanszírozási igények nélkül további fejlesztésekre, korszerűsítésekre. Ami hatványozottan az eredményességet fogja tovább javítani.

6. ÖSSZEGZÉS

A cég a finanszírozáshoz több lehetőséget is figyelembe vett. A választás a GINOP-8.3.5-18 technológia korszerűsítése célú hitelprogramra esett, ami több szempontból is nagyon kedvező az ügyfél számára. A 0%-os kamat mellett, a támogatás igénybevétele során nem vizsgálnak sem árbevételt sem forgalmat, ami nagyon lényeges, hisz a legtöbb hitelintézet bevétel, forgalom alapján hitelez és ez sok cég esetében a finanszírozásoknál problémát jelenthet. A megfelelő tájékoztatáshoz elengedhetetlen, ezért mindenképp érdemes felkeressünk olyan hitelintézetet, ügyintézőt, aki a folyamat lebonyolításában segíteni tud. Ezek alapján ismertem meg a cég ügyvezetőjét Vassné Tóth Annamáriát, akivel a pályázat lebonyolításának a teljes folyamata alatt együttműködtem. A legfontosabb, hogy az elején a legalaposabban ismertessük a folyamatot és a szükséges dokumentumigényt, hogy a lehető legkisebb hibalehetőséget is kizárjuk. A támogatás igénybevételenél a legfontosabb hogy minden szükséges dokumentum megfelelően kitöltve, eredeti formában, aláírással, bélyegzővel és az iktatószámmal ellátva (jól látható helyen) rendelkezésre álljon a közvetítőnél. A megvásárolni kívánt eszköz fedezetként kerül bevonásra a hitelügyletben. A befogadás után leellenőrzik az összes dokumentumot - amennyiben hiánypótlás van, azt az ügyfél részére elküldik – ha minden dokumentum rendben van, és a beruházás életképes, a kérelmet jóváhagyják. A jóváhagyást követően a kedvezményezettnek teljesíteni kell a szerződéskötési feltételeket. Ez az ügyfél nyilatkozatát jelenti, arra vonatkozóan, hogy az adataiban változás nem történt, nem befejezett a beruházás és mekkora az önerő összege. A nyilatkozatok szintén ellenőrzésre kerülnek, ami után lehet szerződni az ügyféllel. Teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kölcsönszerződést és biztosítéki szerződéseket kell kötni, valamint ingó zálogjog esetén Hitel Biztosítéki nyilvántartásba rögzített zálogkötelezett hitelbiztosítéki nyilatkozatot kell tenni. Innentől kezdve, amint az ügyfél leigazolja az önerő (saját forrás) és ÁFA kiegyenlítését (amennyiben szükséges) lehetőség van a hitel lehívására. Az ügyfél abban az esetben tud előleget

lehívni, ha a szállító az összes feltételnek megfelel, amit a hitelprogram előír. Ha a megadott előírásoknak nem felel meg a szállító, az ügyfél vagy utófinanszírozás keretében tudja lehívni az összeget, vagy amennyiben a szállító tárolási helyén az eszköz megtekinthető bármely nap, helyszíni szemle keretében, úgy lehetőség van a hitel számla ellenében történő lehívására. Előleg lehívása után az eszköz leszállításra kerül. Fontos hogy az eszközre vagyombiztosítást kell kötni, amit a biztosítási kötvénnyel és a biztosítási díjfizetés igazolással együtt a fiókba be kell nyújtani. A Helyszíni szemle során az eszköz(ök)ön szereplő azonosítók fényképezése, újszerűsége, az MFB-s tábla jól látható helyen való elhelyezésének vizsgálata a legfontosabb. A monitoring során az ügyfélnek évente az előző évi beszámoló benyújtása mellett, nyilatkoznia kell a fennálló tartozás összegéről, a már megfizetett tartozás összegéről, a statisztika létszámról és az indikátor adatairól is.

A cég kapacitás bővítés hatására jelentős árbevétel növekedéssel számol, így új munkahely teremtés vált indokolttá, amivel csökkenti a munkanélküliséget. Az új eszköz energiatakarékos, hatékony, melyhez az igénybe vett „kamatmentes” kölcsön tovább javította a cég versenyképességét. Ezek alapján az Uniós forrás felhasználása vizsgált cég esetében elérte a célját. A Speedy Clean Service Kft tervei a jövőben a Nyugat-Dunántúl legnagyobb mosodai szolgáltatást nyújtó vállalkozásává fejlődni.

7. MÉLY INTERJÚ KÉRDÉSEK

A Speedy Clean Service Kft. ügyvezetőjét, Vassné Tóth Annamáriát kérdeztem az alábbiakról 2018 november 29-én.

- 1 Mivel foglalkozik a cég?
fő tevékenysége
- 2 A támogatás/hitel kiválasztása előtt mi alapján kerestek, mérték fel a lehetőségeket?
jó tapasztalat alapján, korábbi pályázat elnyerése által
- 3 Mi döntött az alábbi támogatás mellett?
az eszközök az alábbi hitel feltételének teljes mértékben megfeleltek, banki hitelben nem gondolkodott a cég, költségek, 0%-os kamat, 10 % önerő
- 4 Mi volt a legelső lépés a hitel igénybevételével kapcsolatban?
bank fiókban tájékozódás, folyamat megismerése, dokumentumok összegyűjtése
- 5 Milyen dokumentumigény szükséges hozzá?
cég adataival kapcsolatos dokumentumok, hitelkérelem, kötelező mellékletek, nyilatkozat
- 6 Hogy néz ki maga a támogatás igénybevételének a teljes folyamata?
befogadás, adatok ellenőrzése, hiánypótlás (amennyiben szükséges), jóváhagyás, szerződés, folyósítás, monitoring
- 7 Milyen lehetőségek közül lehetett választani a hitel folyósításánál?
50% előleg lehívás, szállítói finanszírozás, utófinanszírozás
- 8 Milyen teendők voltak a folyósítás után?
vagyonbiztosítás, kommunikációs dokumentumok
- 9 Mi a cég vállalása a hitelhez kapcsolódóan?
statisztika létszám növelése
- 10 Mik a rövid távú célok?
foglalkoztatottak számának növelése, energia költség megtakarítása
- 11 Mik a hosszú távú célok?

árbevétel növekedés, bővülés, a piacon a legjobbnak lenni,
ügyfélkör bővítés és kapacitás

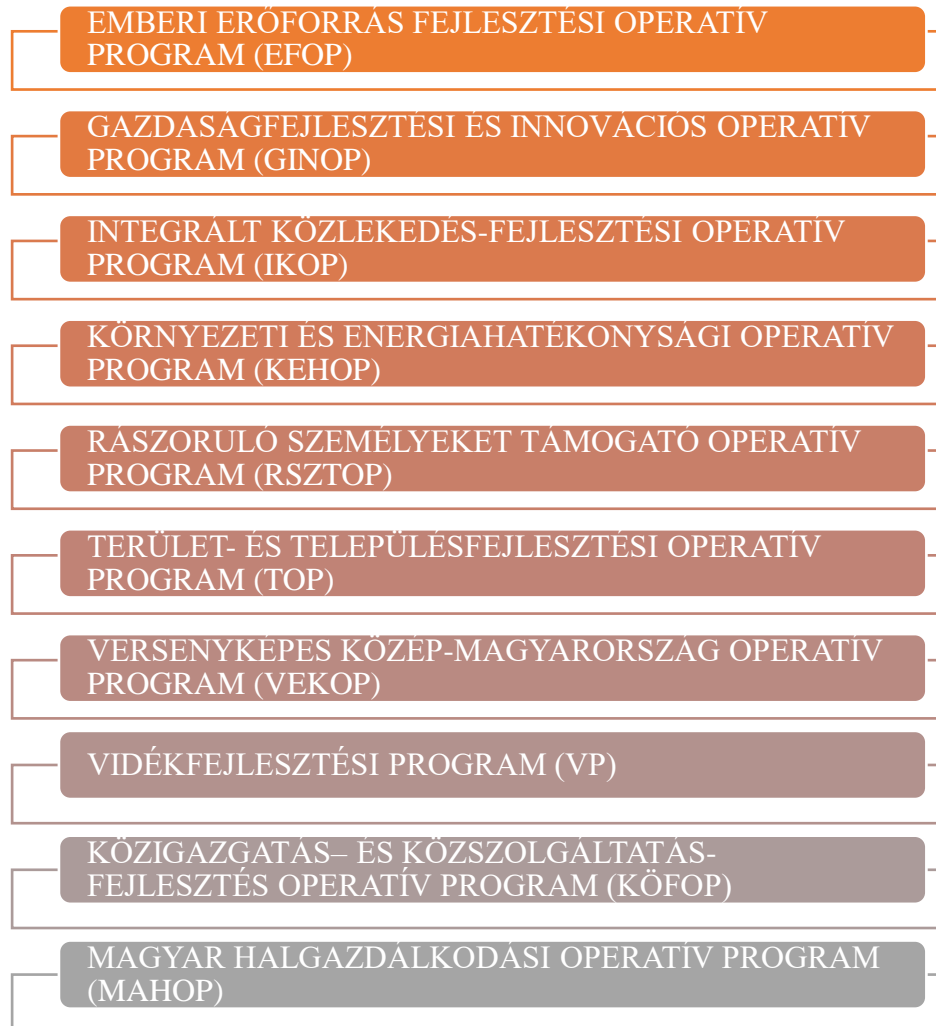
8. FELHASZNÁLT IRODALMAK

<http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program>
https://ec.europa.eu/regional_policy/index.cfm/hu/policy/what/investment-policy/

file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Partners%C3%A9g_Meg%C3%A1llapod%C3%A1s_2014-2020.pdf 2019.12.04.16:40
https://www.palyazatok.gov.hu/az_europai_bizottsag_atal_elfogadott_operativ_programok_2014_20
https://www.palyazatok.gov.hu/2014_2020_as_operativ_programok_tarsadalmi_egyeztetes
https://europa.eu/european-union/topics/regional-policy_hu
https://ec.europa.eu/regional_policy/hu/policy/what/glossary/c/cohesion-policy
<http://www.e-oktatas.com/document/euespalyazatirendszer.pdf> (2019.10.06. 09:43
https://ec.europa.eu/regional_policy/hu/funding/cohesion-fund/
https://europa.eu/european-union/about-eu/funding-grants_hu
https://www.palyazatok.gov.hu/uszt_iranyito_hatosagok
<http://unios-palyazatok.gkf.hu/szechenyi-2020-program/>
<file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Gazdas%C3%A1gfejleszt%C3%A9si%20C3%A9s%20Innov%C3%A1ci%C3%B3s%20Operat%C3%ADv%20Program-2.pdf>2019.12.05.17:00
https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/how-eu-funding-works/rules-and-principles_hu
<http://www.rollingconsulting.hu/palyazatok-benyujtasa-hogyan-idozitsuk/>
<https://palyazatok.gov.hu/palyazati-fogalmak/> 2019. október 25. 11:36
<https://tvi.kormany.hu/tamogatastartalom-szamitasa>
<http://eupalyazatiportal.hu/intezmenyek/>
www.palyazatok.gov.hu
<https://tudasbazis.sulinet.hu/hu/szakkepzes/kozgazdasagtan/mikrookonomia-12-evfolyam/allami-tamogatasok-fajtai/tamogatas-tipusok-iii>
<https://www.mfb.hu/mit-kell-tudni-az-mfb-pontokrol-s5>
https://www.mfb.hu/egyuttmukodes_kozlemeny-s2014
<https://palyazatok.gov.hu/palyazati-fogalmak/>
¹ <https://www.mfb.hu/vallalkozasok/mikro/hitel/ginop-835-18-mikro--kis--es-kozepvallalkozasok-technologiai-korszerusitese-celu-hitelprogram-t107-p107>
[file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_835_\(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l\)%20.pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_835_(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l)%20.pdf) (2019.10.24 10:57)
[file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_\(Hatalyos_2019_08_08_tol\)-4%20.pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Eljarasi_Rend_(Hatalyos_2019_08_08_tol)-4%20.pdf)2019.12.06.16:38
<https://www.mokk.hu/ugyfeleknek/HBNY-a-nyilvantartasrol.php>
[file:///C:/Users/G%C3%A1bor/Downloads/2019.12.01-tol_hatalyos_KTK2020-1%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/G%C3%A1bor/Downloads/2019.12.01-tol_hatalyos_KTK2020-1%20(1).pdf) 2019.12.07.17:47

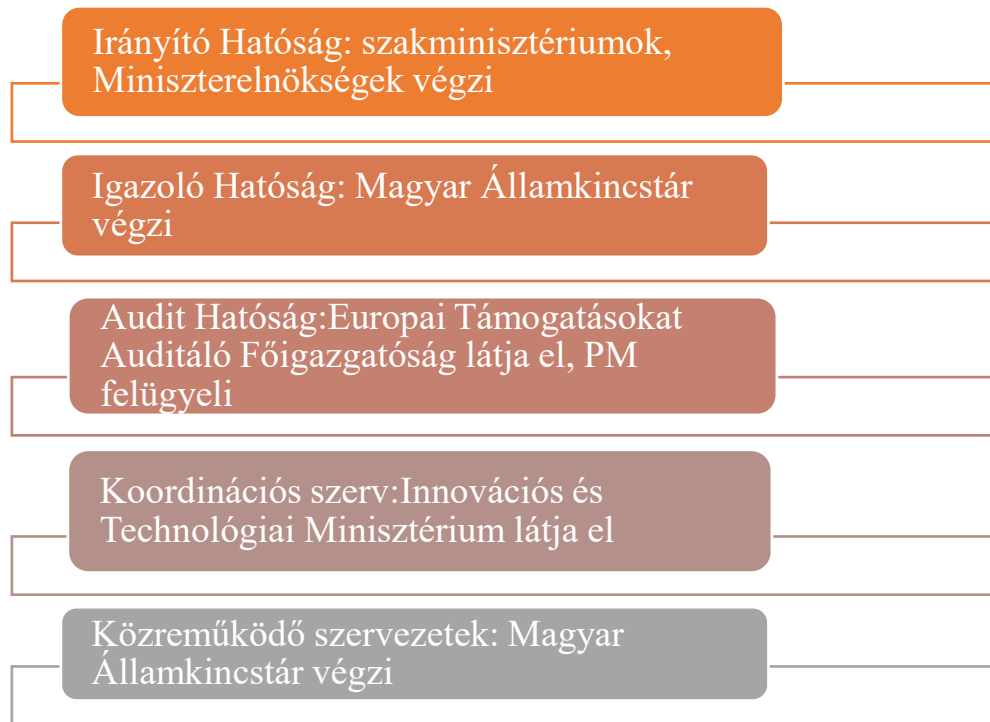
9. ÁBRAJEGYZÉK

A 10 operatív program:



12. ábra: operatív programok, saját szerkesztés

Intézményrendszerek:



13. ábra: Intézmények, saját forrás⁹⁷

A GINOP pályázat keresési formája:

| Pályázat célja szerint | Támogatási forma szerint |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Telephelyvásárlás, telephelyfejlesztés | <input type="checkbox"/> kamattámogatás |
| <input type="checkbox"/> K+F | <input type="checkbox"/> kezességvállalás |
| <input type="checkbox"/> Eszközbeszerzés | <input type="checkbox"/> mikrohitel refinanszírozás |
| <input type="checkbox"/> Foglalkoztatás és képzés | <input type="checkbox"/> vissza nem térítendő támogatás |
| <input type="checkbox"/> Információs technológia fejlesztés (IT) | <input type="checkbox"/> vissza nem térítendő támogatás és hitel |
| <input type="checkbox"/> Megújuló energia és energiahatékonyság | <input type="checkbox"/> visszatérítendő támogatás |

14. ábra a GINOP pályázatok forma szerint, saját forrás⁹⁸

⁹⁷ https://www.palyazat.gov.hu/operativ_programok_intezmenyrendszere

⁹⁸ www.palyazat.gov.hu

Feltételrendszer:

0 % kamat

10 % önerő, saját forrás

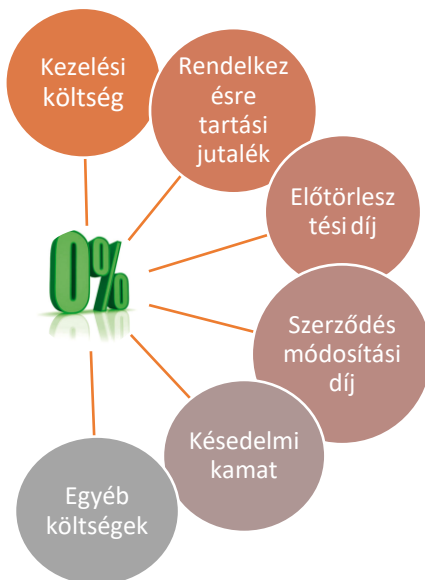
Futamidő

elszámolható költségek, VTSZ szerinti eszközlista

kedvezményezett vállalkozás

15. ábra: legfontosabb információk, saját szerkesztés⁹⁹

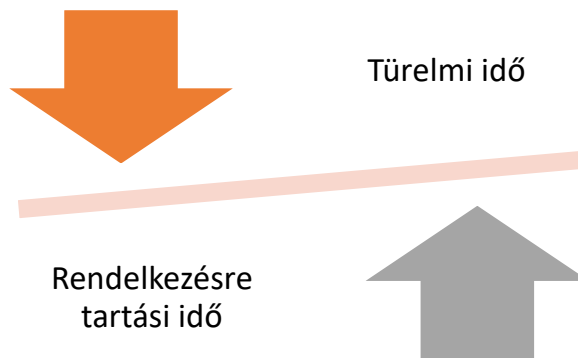
További 0%-os költségek:



16. ábra: költségek, saját szerkesztés

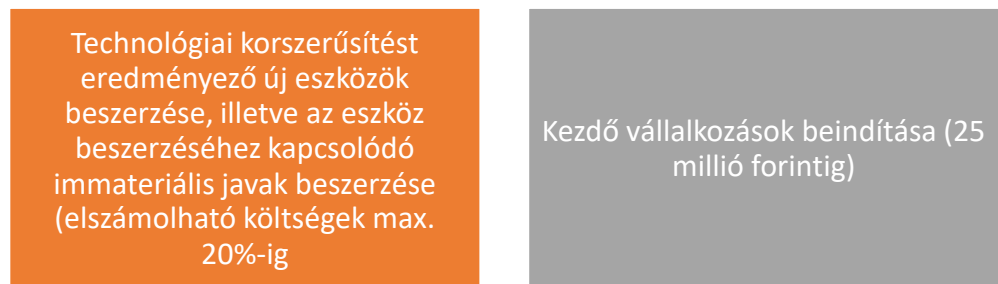
⁹⁹[file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GI_NOP_835_\(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l\)%20.pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GI_NOP_835_(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l)%20.pdf)2019.12.05.20:20

A projekt megvalósításának ideje:



17. ábra: saját szerkesztés

A kölcsön igénybevétele 2 fő cél lehet.



18. ábra: fő célok, saját szerkesztés¹⁰⁰

¹⁰⁰[file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_835_\(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l\)%20.pdf](file:///C:/Users/Zita/Desktop/Downloads/Term%C3%A9kle%C3%ADr%C3%A1s_GINOP_835_(Hat%C3%A1lyos_2019.08.08-t%C3%B3l)%20.pdf)2019.12.05.20:20

A szállító vizsgálata:

| SZÁLLÍTÓ VIZSGÁLATA / szállítói előleg - Önálló hitelprogram | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|
| Szállító neve: KÜHLKER Magyar-Német Kereskedő Képviselőlet | | |
| Adószáma: 10449884-2-12 | | |
| Alapinformációk: | | (HUF-ban) |
| Szállítói előleggel érintett tárgyi eszköz egyedi gyártású? | IGEN | |
| Szállító - Alapítás időpontja | 1990.10.29 | |
| Szállító - Adózott eredmény (utolsó és utolsó előtti lezárt üzleti évben) ¹ | 2018 7 582 000 | 2017 5 683 000 |
| Szállító - Saját tőke vs. Jegyzett tőke (utolsó lezárt üzleti évben) ² | Saját tőke 2018 80 407 000 | Jegyzett tőke 2017 72 825 000 |
| Egyedi gyártású tárgyi eszköz nettó beszerzési értéke | 16 506 600 | |
| Szállító - Árbevétel (utolsó lezárt üzleti évben) ³ | 118 596 000 | |
| Szállítói vizsgálat: | | |
| A SZÁLLÍTÓ rendelkezik 2 lezárt üzleti évvel | RENDBEN | |
| A SZÁLLÍTÓ az elmúlt 2 évben nem volt veszteséges, adózott eredményt figyelembe véve | RENDBEN | |
| A SZÁLLÍTÓ saját tőkéje az utolsó lezárt üzleti évben nem lehet kisebb, mint a jegyzett tőkéje | RENDBEN | |
| A SZÁLLÍTÓ előző éves árbevétele minimum a megrendelt eszköz nettó értékének ötszöröse | RENDBEN | |
| SZÁLLÍTÓ ELŐLEG (előlegszámla alapján)* | ADHATÓ | |

19. ábra: szállítói vizsgálat, saját szerkesztés

Dokumentumigény

| | | | |
|------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|---------------------|
| NAV 0 igazolás, önkormányzati igazolás | Hitelkérelem | Árajánlat | Azonosítási adatlap |
| Személyi igazolvány és lakcím kártya | Főkönyv (3 év amennyiben rendelkezésre áll) | Éves beszámoló | Aláírás minta |
| Tagjegyek | Társasági szerződés | Taggyűlési jegyzőkönyv | Önerő nyilatkozat |
| Hozzájáruló nyilatkozat hitelfelvételhez | Vagyontárgy lista | Cash flow táblázat | |

20. ábra: Dokumentumok, saját szerkesztés

| Adatok eFt-ban | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|----------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Bevételek tervezett éves növekedése | | 2,60% | 2,40% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Bevételek összesen | 82 687 147 | 84 837 013 | 86 873 101 | 89 479 294 | 92 163 673 | 94 928 583 | 97 776 441 |
| Működési költségek tervezett éves növekedése | | 2,60% | 2,40% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Működési költség | 76 118 360 | 78 097 437 | 79 971 776 | 82 370 929 | 84 842 057 | 87 387 319 | 90 008 938 |
| EBITDA | 6 568 787 | 6 739 575 | 6 901 325 | 7 108 365 | 7 321 616 | 7 541 264 | 7 767 502 |
| Értékcsökkenés | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 | 3 953 115 |
| Fizetendő kamat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adózás előtti eredmény | 2 615 672 | 2 786 460 | 2 948 210 | 3 155 250 | 3 368 501 | 3 588 149 | 3 814 387 |
| Adó | 235 410 | 250 781 | 265 339 | 283 973 | 303 165 | 322 933 | 343 295 |
| Adózás utáni eredmény | 2 380 262 | 2 535 679 | 2 682 871 | 2 871 278 | 3 065 336 | 3 265 216 | 3 471 093 |
| Törlesztésre rendelkezésre álló CF | 6 333 377 | 6 488 794 | 6 635 986 | 6 824 393 | 7 018 451 | 7 218 331 | 7 424 208 |
| Összesített éves adósságszolgálat | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 | 1 886 |
| Szabad CF törlesztés után | 6 331 490 | 6 486 908 | 6 634 100 | 6 822 506 | 7 016 564 | 7 216 445 | 7 422 321 |
| Kumulált szabad CF | 14 310 311 | 20 797 219 | 27 431 319 | 34 253 825 | 41 270 389 | 48 486 834 | 55 909 155 |
| DSCR | 3 357,34 | 3 439,72 | 3 517,75 | 3 617,63 | 3 720,50 | 3 826,45 | 3 935,59 |
| Kumulált DSCR | 7 586,93 | 11 025,65 | 14 542,40 | 18 159,03 | 21 878,53 | 25 703,98 | 29 638,57 |

21. ábra: cash flow táblázat, saját készítés

Az alábbi pályázatnál a kötelező kommunikációs feladatok:

| Támogatási kategóriák: Egyéb fejlesztés (eszközbeszerzés, képzés, szoftverfejlesztés, bértámogatás, tanácsadás, stb.) | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Feladatok: 1. A projekt előkészítő szakasza 2. A projekt megvalósítási szakasza 2. A projekt megvalósítását követő szakasz | Szerződésben megítélt támogatási összeg | | |
| | 150 millió Ft alatti | 150-500 millió Ft | 500 millió Ft feletti |
| Kommunikációs terv készítése | | X | X |
| A kedvezményezett működő honlapján (amennyiben van) a projekthez kapcsolódó tájékoztatás megjelenítése a támogatási szerződés kézhezvételét követő 30 naptól. A honlap fenntartása és a tájékoztató folyamatos frissítése a projekt pénzügyi zárásáig kötelező. | | X | X |
| Sajtóközlemény kiküldése a projekt indításáról | | X | X |
| Kommunikációs célra alkalmas fotódokumentáció készítése | X | X | X |
| Sajtó nyilvános ünnepélyes projektátadó rendezvény szervezése | | | X |
| Sajtóközlemény kiküldése a projekt zárásáról és a sajtómegjelenések összegyűjtése | | X | X |
| Eredménykommunikációs információs anyagok, kiadványok készítése | | | X |
| TÉRKÉPTÉR feltöltése a projekthez kapcsolódó tartalommal | X | X | X |
| A beruházás helyszínén „emlékeztető tábla” elkészítése és elhelyezése | D | C v D | B v D |

2. táblázat: kommunikációs követelmények, saját szerkesztés¹⁰¹

¹⁰¹ [file:///C:/Users/G%C3%A1bor/Downloads/2019.12.01-tol_hatalyos_KTK2020-1%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/G%C3%A1bor/Downloads/2019.12.01-tol_hatalyos_KTK2020-1%20(1).pdf) 2019.12.07.17:47

Az emlékeztető tábla:



22. ábra: MFB Tábla, forrás: MFB hitelszerződés kötelező tartalmi része, szerződés kötelező melléklete

3. SZ. MELLÉKLET: SZERZŐI NYILATKOZAT



BGE

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGRSZEG

SZERZŐI NYILATKOZAT

Alulírott, Molnár Zita büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés során.

Zalaegerszeg, 2019.12.08.

Molnár Zita sk.
hallgató aláírása

4) . SZ. MELLÉKLET: SZAKDOLGOZAT

ÖSSZEFOGLALÁS



BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGRSZEG

ÖSSZEFOGLALÁS

(benyújtandó két példányban)

Dolgozattípus

A GINOP-8.3.5-18 hitelprogram bemutatása a Speedy Clean Service Kft gyakorlatán keresztül

Szerző neve
Molnár Zita

Levelező / Gazdálkodás és menedzsment / Vállalkozásszervező

A Budapest Bank Zrt. a Magyar Fejlesztési Bank közvetítő partnereként, mint MFB pont európai uniós forrásból finanszírozott vissza nem térítendő támogatással kombinált kedvezményes hiteleket és 0%-os hitelprogramokat kínál elsősorban a kis- és –közép vállalkozások ügyfeleinek. Ez a program olyan vállalkozások számára ad lehetőséget, amelyek számára egyáltalán nem, vagy korlátozottan és drágán elérhetőek bármilyen finanszírozási források, akár banki finanszírozásról beszélünk, akár vissza nem térítendő támogatásról.

A téma választásánál azt vettem figyelembe, hogy a munkám során mikor értem el arra a szintre, hogy a pályázatot teljes mértékben átláttam és a

folyamatát megfelelően elsajátítottam, ezzel kizárva a legapróbb hibalehetőséget is. A szakdolgozat fókuszában a GINOP-8.3.5-18 pályázat áll, amelynek szakmai tartalmát a Speedy Clean Service Kft gyakorlatán keresztül mutatok be. A szakdolgozatom célja, hogy egy olyan rálátást mutassak a jövőben igénylő ügyfeleknek, amellyel megismerik a valós folyamatot, a dokumentumok megfelelő kitöltését, és az esetleges hibalehetőségeket, amit elkerülve a hitel átfutási ideje rövidebb lehet és az ügyfél elégedettség is nőhet, illetve hogy bemutassam a cég eredményességét az eszközök beszerzése óta.

A támogatás igénybevételénél a legfontosabb hogy minden szükséges dokumentum megfelelően kitöltve, eredeti formában, aláírással, bélyegzővel és az iktatószámmal ellátva (jól látható helyen) rendelkezésre álljon a közvetítőnél. A megvásárolni kívánt eszköz fedezetként kerül bevonásra a hitelügyletben. A jóváhagyást követően a kedvezményezettnek teljesíteni kell a szerződéskötési feltételeket, ha a dokumentumok rendben vannak, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kölcsönszerződést és biztosítéki szerződéseket kell kötni, valamint ingó zálogjog esetén Hitel Biztosítéki nyilvántartásba rögzített zálogkötelezett hitelbiztosítéki nyilatkozatot kell tenni. A lehívásra az ügyfélnek több lehetősége van: előleg folyósítás, szállítói finanszírozás, utófinanszírozás. A Helyszíni szemle során az eszköz(ök)ön szereplő azonosítók fényképezése, újszerűsége, az MFB-s tábla jól látható helyen való elhelyezésének vizsgálata a legfontosabb. Minden évben monitoring kötelezettség van.

A cég kapacitás bővítés hatására jelentős árbevétel növekedéssel számol, így új munkahely teremtés vált indokolttá, amivel csökkenti a munkanélküliséget. Az új eszköz energiatakarékos, hatékony, melyhez az igénybe vett „kamatmentes” kölcsön tovább javította a cég versenyképességét. Az új mosógépek hozzásegítették a céget a magasabb profit eléréséhez, az árbevétel növekedéséhez, ami kb. 20 millió forinttal emelkedett 2017-ről 2018-ra. A kapacitás növelésének eredményeképpen 5 új kisebb partner és 2 nagy szálloda bővítette a vállalkozás ügyfélkörét, ezáltal szükségessé vált a foglalkoztatottak számának növelése is. 2018-ban az alkalmazotti létszám 15 fő volt, 2019 decemberében már 26 fő

dolgozik a vállalkozásban alkalmazottként. Ebből is látszik, hogy a cég folyamatosan növekedik. Az alkalmazottak növelése és a cég eredményessége egy újabb lehetőséget eredményezett a vállalkozás számára. Az eredményesség javulása növelte a visszaforgatható tőkét, ennek köszönhetően saját forrásból tudott jelentős fejlesztéseket végrehajtani. Egy új számítógépes rendszert vezetett be a cég, ami beprogramozza a termék beérkezésétől a termék készre jelentéséig (ez a szállítási állapotot jelenti) a teljes folyamatot, ezzel az emberi hibázás lehetőségét is minimálisra csökkentik. 2019 novemberéig az árbevétel 99.136.000 Ft, a teljes év várható árbevétele megfogja haladni a 100 millió forintot. A dinamikus növekedés eredménye a vállalkozásban képződő növekvő szabad pénzforrások lehetőséget biztosítanak külső finanszírozási igények nélkül további fejlesztésekre, korszerűsítésekre. Ami hatványozottan az eredményességet fogja tovább javítani. Ezek alapján az Uniós forrás felhasználása vizsgált cég esetében elérte a célját. A Speedy Clean Service Kft tervei a jövőben a Nyugat-Dunántúl legnagyobb mosodai szolgáltatást nyújtó vállalkozásává fejlődni.