

**Budapest Főváros VIII. kerület Józsefvárosi Önkormányzat Képviselő-testületének
Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottsága**

Előterjesztő: Gazdálkodási Ügyosztály

5.1. sz. napirend

TÁJÉKOZTATÓ

A Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság 2019. március 04-ei ülésére

Tárgy: Tájékoztató a Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvánnyal kötött együttműködési megállapodás alapján, a „Józsefvárosi Kamattámogatási Program” keretében megvalósult kamattámogatásokkal kapcsolatos 2018. évi beszámolóról

Előterjesztő: dr. Hencz Adrienn ügyosztályvezető

Készítette: dr. Dékány Szilvia

A napirendet nyilvános ülésen kell tárgyalni.

Döntést nem igényel.

Melléklet: a BVK szakmai-pénzügyi beszámolója

Tisztelt Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság!

A Képviselő-testület 2019. február 21-ei ülésén elhangzott kérés szerint a Polgármesteri Hivatal részletes tájékoztatást készített a Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvánnyal kötött együttműködési megállapodás alapján, a „Józsefvárosi Kamattámogatási Program” keretében megvalósult kamattámogatásokkal kapcsolatos 2018. évi beszámolóhoz.

A Képviselő-testület a 263/2015. (XII.03.) számú határozatával döntött arról, hogy a mikroszintű gazdaságszervezéssel kapcsolatos feladatok ellátása keretében a köztartozásmentes, józsefvárosi székhellyel rendelkező mikro, fiatal és női mikrovállalkozások működésének, fejlődésének elősegítése, támogatása érdekében együttműködési megállapodást (a továbbiakban: Megállapodás) köt a Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvánnyal (a továbbiakban: BVK).

Az Önkormányzat és a BVK között 2015 decemberében létrejött, majd 2016. április 19. napján módosított Megállapodás alapján a „Józsefvárosi Kamattámogatási Program” megvalósítása céljából az Önkormányzat a BVK részére 15.000.000 Ft-ot átadott, amelyet a BVK a Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság 247/2018. (IV.16.) számú határozatában foglaltak alapján legkésőbb 2018. december 31. napjáig használhatott fel.

A Megállapodást a Felek határozatlan időre kötötték, és rögzítették, hogy a program folytatásáról tárgyév december 31. napjáig tárgyalásokat folytatnak, valamint a BVK 2019. február 28. napjáig beszámol az Önkormányzatnak a tárgyévben megvalósult kamattámogatásokról.

Fentiek alapján a BVK az alábbi tájékoztatást adta.

A Józsefvárosi Kamattámogatási Program közvetlenül a BVK Budapest Mikrohitel Programjának bevezetése után, 2016 januárjában indult. A program indulása óta közel 280 ingyenes mikrohitel konzultáció megtartására került sor eddig, közel 50 esetben a mikrovállalkozás megfelelt a programban való részvételi feltételeknek.

A Megállapodás megkötésétől a 2018. december 31. napjáig 12 józsefvárosi székhelyű mikrovállalkozás vette igénybe a programot, és részükre összesen 61.800.000 Ft összegben került sor hitel folyósításra, amelyhez kapcsolódóan a Józsefvárosi Kamattámogatási Program keretében 6.077.036 Ft kamattámogatás került elkülönítésre az átadott pénzeszköz terhére, melyet a BVK által készített pénzügyi beszámoló 1. oldala tartalmazza.

A BVK beszámolójának 2. oldala ugyfelenként lebontva tartalmazza a Józsefvárosi Kamattámogatási Program elindítása óta nyújtott hitelösszegeket, és az ahhoz kapcsolódóan lehívott támogatási összegeket, azaz a 15 millió forint átadott pénzeszköz terhére elkülönített 6.077.036 Ft-ot. A táblázat

12 helyett 11 ügyfelet tartalmaz, tekintettel arra, hogy 2018. év végén került sor a 12. ügyfél kérelmének jóváhagyására a Józsefvárosi Kamattámogatási Program keretében, azonban mivel a kamattámogatás összegének lehívására csak a 2019. évben kerül sor, így a vonatkozó pénzügyi adatokat – további 432.716 Ft kamattámogatást - a táblázat nem tartalmazza, azonban már ez az összeg is elkülönítésre került.

A beszámoló 3. oldala havi bontásban tartalmazza a kamattámogatással érintett hitelügyletekhez kötődően a 2018. évben lehívott kamattámogatások összegét, valamint a már lezárt 2016. és 2017. évekre vonatkozóan összesítve azok összegét. Tekintettel arra, hogy a 2018. évben 10 ügyfél hitelügylete volt folyamatban, ezt a 10 ügyfelet jelöli meg a táblázat, azonban a már lezárt ügyletekhez kötődően kiutalt támogatási összegeket is tartalmazza. A lehívott kamattámogatások együttes összege 2.405.442 Ft.


A kamattámogatásra átutalt összeget a BVK elkülönített számlán tartja és a Megállapodás rendelkezéseinek megfelelően kezeli. A beszámoló 4. oldala a még le nem hívott 12.594.558 Ft rendelkezésre állását igazolja a beszámoló benyújtásának időpontjában. A rendelkezésre álló összeg terhére a jóváhagyott támogatások alapján még 4.104.310 Ft lehívásra kerülhet. További támogatások céljára tehát 8.490.248 Ft szabad keret áll még rendelkezésre.

A kamattámogatásban részesült ügyfelek fizetési kötelezettségeiknek ezidáig pontosan eleget tettek, és megfelelnek a programban történő részvétel feltételeinek.

A Megállapodás VIII. 2. pontja értelmében „A Támogató részéről a szakmai beszámoló és pénzügyi elszámolás elfogadására és a teljesítésigazolására a polgármester jogosult.” A BVK által benyújtott beszámolóban foglaltakra tekintettel a Józsefvárosi Kamattámogatási Program keretében a 2018. évben megvalósult kamattámogatásokkal kapcsolatos szakmai beszámoló és pénzügyi záró elszámolás jóváhagyásra került a Polgármester részéről 2019. február 20. napján. A beszámoló elfogadásával lehetőség nyílt a Józsefvárosi Kamattámogatási Program folytatására, amely alapján a Képviselő-testület 31/2019. (II.21.) számú határozatával döntött az együttműködési megállapodás újabb egy éves időtartamra történő meghosszabbításáról.

Kérem a fentiek tudomásulvételét.


Budapest, 2019. február 26.


dr. Hencz Adrienn
ügyosztályvezető

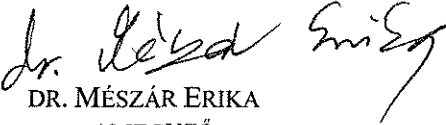
KÉSZÍTETTE: GAZDÁLKODÁSI ÜGYOSZTÁLY

LEÍRTA: DR. DÉKÁNY SZILVIA

PÉNZÜGYI FEDEZETET NEM IGÉNYEL, IGAZOLÁS: 

JOGI KONTROLL: 

ELLENŐRIZTE:


DR. MÉSZÁR ERIKA
ALJEGYZŐ

BETERJESZTÉSRE ALKALMAS:


DANADA-RIMÁN EDINA
JEGYZŐ

JÓVÁHAGYTA:


SOÓS GYÖRGY
A VÁROSGAZDÁLKODÁSI ÉS PÉNZÜGYI BIZOTTSÁG ELNÖKE

Budapest Főváros VIII. Kerület
Józsefvárosi Önkormányzat

Budapest, 2019.február 11.
Iktatószám: BVK-249/K/2019

1082 Budapest
Baross u. 63-67.

Gazdálkodási Ügyosztály

Dr. Galambos Eszter

Ügyosztályvezető Úrhölgy részére

Tárgy: Józsefvárosi Kamattámogatási Program szakmai beszámoló és pénzügyi záró elszámolás

Tisztelt Ügyosztályvezető Asszony!

A Budapest Főváros VIII. Kerület Józsefvárosi Önkormányzat és a Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány között 2015. december 16. napján kelt, 2018. április 16. napján módosított Együttműködési megállapodás jött létre, melynek alapján a felek a Józsefvárosi Kamattámogatási Programot működtetik. A Józsefvárosi Kamattámogatási Program keretében a feltételeknek megfelelő józsefvárosi mikrovállalkozások a Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány Budapest Mikrohitel Programjának finanszírozási termékeit a Józsefvárosi Önkormányzat által nyújtott kamattámogatás mellett vehetik igénybe.

Az Együttműködési megállapodás határozatlan idejű, annak IX.1. pontja kimondja, hogy a felek minden évben megvizsgálják a Programmal kapcsolatos tapasztalatok alapján a Program következő évben történő esetleges folytatását.

Az Együttműködési megállapodás VIII.1. pontja kimondja, hogy a Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány a támogatás felhasználásáról legkésőbb 2019. február 28. napjáig köteles írásban szakmai záró beszámolót és pénzügyi záró elszámolást készíteni.

A Józsefvárosi Kamattámogatási Program közvetlenül a BVK Budapest Mikrohitel Programjának bevezetése után, 2016 januárjában indult. A program indulása óta közel 280 ingyenes mikrohitel konzultáció keretében ajánlottuk a Józsefvárosi Kamattámogatási Programot. Közel 50 olyan konzultációt bonyolítottunk le, ahol a mikrovállalkozás megfelelt a programban történő részvételi jogosultság feltételeinek.

A BVK és a H13 Diák- és Vállalkozásfejlesztési Központ közös szervezésében különböző rendezvényeken, workshopokon és előadásokon, kerekasztal beszélgetéseken került népszerűsítésre a józsefvárosi mikrovállalkozások számára nyitva álló mikrofinanszírozási termék. A józsefvárosi székhelyű mikrovállalkozások részére több alkalommal küldtünk ki tájékoztató levelet, továbbá rendszeresen terítjük a kerületi vállalkozások között a Józsefvárosi Kamattámogatási Program leírását tartalmazó szórólapot.

A Józsefvárosi Kamattámogatási Program egyedülálló lehetőséget nyújt a kerületi vállalkozások számára arra, hogy céljaikat kedvezményes kamatozású kölcsön felvételével valósítsák meg. A női és fiatal vállalkozások kiemelt kamattámogatása beleillik a Európai Unió Foglalkoztatás és a Szociális Innováció Európai Programja (EaSI) által képviselt értékrendbe.

A Józsefvárosi Kamattámogatási Program mintájára több fővárosi kerület is jelezte érdeklődését hasonló program működtetésében való részvételre, 2016 októberében indult el a BVK – BKIK Mikroállalkozások Kamattámogatási Programja, melynek keretében a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara által nyújtott kamattámogatás mellett vehették igénybe a BVK Budapest Mikrohitel Programjának finanszírozási termékeit a BKIK önkéntes tagsággal rendelkező mikroállalkozások.

2017 szeptemberében indult el a Rákosmenti Mikroállalkozások Kamattámogatási Programja, melynek keretében a XVII. kerületi székhellyel rendelkező mikroállalkozások a Rákosmenti Önkormányzat kamattámogatása mellett vehetik igénybe a Budapest Mikrohitel Program termékeit.

A kamattámogatásra átutalt összeget a BVK a Józsefvárosi Kamattámogatási Program működtetésére nyitott elkülönített számlán tartja, és az Együtműködési megállapodás rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

A kamattámogatásban részesülő ügyfelek pontos kimutatást kapnak a havi kamatkedvezmény és az eddig elszámolt kamatkedvezmény összegéről.

A kamattámogatásban részesült ügyfelek fizetési kötelezettségeinek ezidáig pontosan eleget tettek, és megfelelnek a Programban történő részvétel feltételeinek.

Összességében a célhoz kötött pénzáadás célja megvalósult.

Tekintettel a fentiekre, kérjük a program folytatását, és az Együtműködési megállapodás VIII.1 pontjában foglalt elszámolási határidő 2020. február 28. napjára történő módosítását.

Üdvözlettel:



Bobor-Baranyai Boglárka
Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány
finanszírozási igazgató

10/4

Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány

BESZÁMOLÓ A JÓZSEFVÁROSI MIKROVÁLLALKOZÁSOK KAMATTÁMOGATÁSI ALAPJÁNAK ALAKULÁSÁRÓL
2018.12.31

1. KAMATTÁMOGATÁSI PROGRAM INDULÓ ÖSSZEGE		15 000 000					
		2016.01.01. nyitó állomány	2016. évi forgalom	2017. évi forgalom	2017.12.31. záró állomány	2018. évi forgalom	2018.12.31. záró állomány
2.	KAMATTÁMOGATÁS SZABAD KERET	15 000 000	1 711 708	3 220 776	10 067 516	1 144 552	8 922 964
3.	JÓVÁHAGYOTT ÜGYLETEK ÖSSZEGE	0	14 200 000	30 100 000	44 300 000	17 500 000	61 800 000
4.	ELKÜLÖNÍTETT KAMATTÁMOGATÁS ÖSSZEGE	0	1 711 708	3 220 776	4 932 484	1 144 552	6 077 036
5.	ELSZÁMOLT KAMATTÁMOGATÁS ÖSSZEGE	0	121 124	907 664	1 028 788	1 376 654	2 405 442

Átvezetések:

Józsefvárosi Mikro vállalkozások Kamattámogatási Programja

2016.12.15	121 124
2017.04.11	120 988
2017.07.14	216 905
2017.10.06	266 849
2017.12.21	302 922
2018.03.29	284 768
2018.06.19	293 574
2018.09.27	388 112
2018.12.14	410 200

Összesen	2 405 442
Kamattámogatás elkülönített számla egyenlege:	12 594 558

Budapest, 2019. február 11.

Ügylet típusa
 JV - Női
 JV - Fatai
 JV - Egyéb
 JV - F
 JV - Egyéb
 JV - Fatai
 JV - Egyéb
 JV - Fatai
 JV - Fatai
 JV - Fatai
 JV - Egyéb
 JV - Egyéb
 JV - Egyéb

Ügylet neve
 Ügylet 1
 Ügylet 2
 Ügylet 3
 Ügylet 4
 Ügylet 5
 Ügylet 6
 Ügylet 7
 Ügylet 8
 Ügylet 9
 Ügylet 10
 Ügylet 11

Hitelösszeg
 3 200 000
 7 000 000
 4 000 000
 10 000 000
 4 500 000
 4 600 000
 6 000 000
 5 000 000
 10 000 000
 4 000 000
 3 500 000

Folyósítva
 2016.09.23
 2016.09.05
 2016.08.16
 2017.03.10
 2017.03.31
 2017.07.10
 2017.08.11
 2017.11.08
 2018.06.21
 2018.06.11
 2018.08.09

Lehívott kamattámogatás
 344 116
 1 011 759
 355 833
 1 185 962
 610 663
 473 518
 285 569
 665 064
 476 080
 458 669
 433 538

223 735

Visszafizetés miatt visszatérendő

3
 2

TÖZSEPIVÁROS	január	február	március	április	május	júnus	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Halmozott 2018
Ügyfél 1	8 282	9 327	7 641	7 725	7 537	8 625	7 155	7 686	7 226	6 365	7 291	6 436	91 196
Ügyfél 2	7 454	8 341	6 932	7 054	6 937	7 981	6 658	7 211	6 842	6 068	7 000	6 234	84 712
Ügyfél 3	18 837	21 237	17 861	18 295	18 119	21 048	17 804	19 391	18 566	16 601	19 366	17 470	224 595
Ügyfél 4	12 688	14 438	12 250	12 688	12 549	14 527	12 234	13 326	12 738	11 370	13 238	11 885	153 931
Ügyfél 5	23 547	26 566	22 342	22 897	22 707	26 376	22 283	24 344	23 372	20 902	24 388	21 962	281 686
Ügyfél 6	11 117	12 650	10 733	11 117	11 117	13 033	11 117	12 267	11 736	10 405	12 064	10 756	138 112
Ügyfél 7	9 333	-	-	-	-	-	8 750	31 111	30 139	26 505	30 309	26 706	162 854
Ügyfél 8	1 410	8 489	13 393	13 753	13 638	15 851	13 393	14 651	14 071	12 593	14 712	13 259	149 213
Ügyfél 9	-	-	-	-	-	-	6 333	10 667	10 333	9 235	10 808	9 729	57 105
Ügyfél 10	-	-	-	-	-	-	-	-	6 708	8 167	9 625	8 750	33 250
Összesen:													1 376 656

2016
2017

121 124
907 664

Handwritten signature/initials

Handwritten mark

Számla részletes adatai

Számla alapadatai

Számlaszám:	11706023-20017417 HUF
Számla elnevezése:	BVK-"JÓZSEFVÁROSI KAMATTÁM. PROGRAM"
Rendelkezésre álló egyenleg:	12.594.558 HUF
Könyvelt egyenleg:	12.594.558 HUF
Hitelkeret:	0 HUF

Számla további adatai

Előjegyzett hitel- és ügyleti kamat:	0 HUF
Előjegyzett kártyaforgalmak:	0 HUF
Zárolások összesen	0 HUF
Lekötött betétek:	0 HUF

