

**A GÁDOROS ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET
2013 ÉVI
ÜZLETI JELENTÉSE**

A Takarékszövetkezet 2013. évi üzleti jelentése

A „Takarékszövetkezeti Integráció” jelentős változásokon ment keresztül a 2013-as esztendő folyamán. A szektor korábbi megosztottságát (több integráció létezett) a 2013. évi Takarékszövetkezeti Integrációról szóló CIIIV számú törvény megszüntette a korábbi integrációkat (melyek közül takarékszövetkezetünk az OTIVA-nak, a legnagyobb alapnak volt a tagja) és létrehozta a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetét (SZHISZ). Az átalakítás a takarékszövetkezetek Alapszabályát is módosította, ezért takarékszövetkezetünk Közgyűlést tartott 2013.08.23-án és a módosításokat deklarálta. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjáról szóló 2013. évi CIIIV számú törvény, jelentős változásokat idézett elő működésünkben.

A korábban kizárólag üzleti kapcsolatot biztosító ernyőbankként működő Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) olyan jogosultságokat kapott a takarékszövetkezetek felett, amely az addigi szuveréndöntési folyamatokat korlátozta. Ilyenek például a testületi ülések, döntéshozatalok előzetes értesítési-, és vétőjoga. Testületek-, vezető tisztségviselők megválasztásának előzetes engedélyezési joga, esetleg annak megakadályozása.

A Takarékbank tulajdonosi összetétele az elmúlt egy esztendőben jelentős változásokon ment keresztül. A takarékszövetkezetek többségi tulajdona a Magyar Fejlesztési Bank és a Magyar Posta tulajdonszerzése után kisebbségbe szorult, majd előbbi két szervezet a tulajdonrész értékesítése mellett döntött, közel 55%-os együttes tulajdonrészét a Magyar Takarékszövetkezet Zrt. (MATAK) részére értékesítette. A MATAK Zrt. tulajdonosai a Magyar Fejlesztési Bank és magyar takarékszövetkezetek. Szövetkezeti hitelintézetünk tulajdonrészét szerzett a cégben.

A törvény létrehozta a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetét (SZHISZ), amely a takarékszövetkezeti integráció 121 hazai szövetkezeti hitelintézetének intézményvédelmi szervezete. A Magyar Kormány az SZHISZ részére és így közvetve a takarékszövetkezetek részére a tavalyi esztendőben 136 milliárd forint tőkét juttatott, ezzel is erősítve a szektort. A Takarékbank és az SZHISZ legfontosabb célja és ezt a közelmúltban megjelent ügyfél- és tagtájékoztató is ismerteti „a takarékszövetkezetek ügyfelei az ország bármely pontján egységesen korszerű pénzügyi szolgáltatásokhoz jussanak hozzá, helyben, kényelmesen tudják intézni pénzügyeiket és még nagyobb biztonságban legyenek a megtakarítások”. Mindemellett a takarékszövetkezeti megtakarításokat az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) rendszere is védi.

A törvény előírta a takarékszövetkezetek átvilágítását, amely a közös kockázatközösség létrehozásának előfeltétele. A folyamat lezajlott a mi hitelintézetünknel is az elmúlt év végén. Az átvilágítás eredménye képen 197 334 e Ft többlet értékvesztés/céltartalék megképzését írta elő. Az értékvesztés képzés nem a 2013-as év vesztesége volt, hanem a megváltozott szabályozói környezet több évre visszamenőleges hatásának tudható be. A jelenlegi tőkevesztés nem okozott gondot a Takarékszövetkezet stabilitásában, a tőkemegfelelés továbbra is jó, ami azt mutatja, hogy a tevékenység eddigi végzése során mindig a biztonság, a prudens működés előtérbe. A törvényi lehetőségek korlátai között a Takarékszövetkezet mindent megtesz annak érdekében, hogy a tőkét három éven belül visszafizetse.

A változások mellett, amelyek jelentős többletmunkával jártak, az üzleti tevékenységre is kellő figyelmet fordított Szövetkezetünk. Ahogyan az előző években, 2013-as évben is előre nem kalkulálható többletterhekkel is meg kellett birkóznunk. A tranzakciós illeték bevezetése, majd megemlése a számlavezetési kondíciók emelkedésével járt, emellett az év első négy hónapjának megfizetett illetékének a 208%-át (több mint kétszeresét) egyszeri különadó formájában is be kellett fizetnie amely, előre nem tervezett jelentős költséget jelentett.

Az alábbi beszámoló tartalmából kitűnik, hogy a Takarékszövetkezet eredménytermelő képessége ez évben is rendelkezésre állt, de a megnövekedett adófizetési terhek mellett, az eredmény terhére a jogszabályi környezet változása következtében előírt értékvesztés képzést nem fedezte. A veszteség rendezésére felhasználásra került az általános tartalék, képzés nem történt. Ennek következtében ez az első év, amikor tagjaink részjegye után nem került sor osztalékfizetésre a korábbi évek gyakorlatával ellentétben.

Mérlegfőösszeg alakulása

A Takarékszövetkezet mérleg-főösszege 2013. december 31-vel 12 038 917 ezer Ft, mely a bázis időszakhoz viszonyítva 12,39 %-kal növekedett, a 2013 évi tervteljesítés **108,21 %**. Abszolút számban kifejezve 913 127 ezer Ft növekedést jelent.

Eszközök összetétele

Az eszközök összetételét tekintve jelentősebb növekedés a vagyoni érdekeltségek (112,02 %), az értékpapír állomány (33,13 %), valamint a bankközi betétállományban (22,34 %) van. Az állampapírok (MÁK, DKJ, MNB kötvény) állományának és a bankközi betétek állományának növekedését a forrásoldali ügyfélbetét állomány növekedése okozta. A bruttó hitelállomány 21 843 ezer forinttal (0,44 %) növekedett. Az értékvesztés

növekedés oka, a hitelportfólió romlása, mely következtében a bázisidőszakhoz viszonyítva az értékvesztés állománya 39 743 ezer forinttal növekedett, ami 8,81 %-os változást okozott. A többi eszközcsoportnál csökkenés tapasztalható a bázisidőszakhoz képest. A saját eszközök állománya 2,16 %-kal csökkent, melyet az elszámolt értékcsökkenés okozott. 2013 évben 51 190 ezer forint összegű beruházás került aktiválásra, melyből 30 536 ezer forint a tárgyévi beruházás összege. 2013. évben 45 150 ezer forint értékcsökkenés realizálódott.

Források összetétele

A források állományában a betétállomány jelentős mértékű, 79,08 %-os részarányt képvisel. A bázisidőszakhoz viszonyítva 8,42 %-os a 2013. évi betétállomány növekedés, abszolút számban kifejezve 739 490 ezer forintot jelent. A betétállomány tervteljesítése **103,53 %-ra** teljesült. 2013. július hónaptól a Takarékszövetkezet részt vett a Növekedési Hitelprogram (NHP) hitelek folyósításában, mely év végi állománya 722 705 ezer forint.

A passzív időbeli elhatárolások- és elszámolások, az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 42,09 %-kal csökkent, mely egyrészt az irányadó alapkamat csökkenéséből és a deviza swap ügylet kamatelhatárolásának visszavezetéséből adódik. A swap ügylet kamatelhatárolásának visszavezetésére azért került sor, mert a Takarékbank megbízásából történt szövetkezeti hitelintézeti átvilágítás megállapításai- az egységes módszertan – alapján az eddig kamatelhatárolásként kimutatott fizetési kötelezettséget céltartalékként kell nyilvántartani és az ügylet lejáratáig várható jövőbeni fizetési kötelezettségre meg kell képezni a céltartalékot. A saját tőke összege 679 563 ezer Ft, mely a bázis időszakhoz viszonyítva 18,2 %-kal csökkent. A csökkenést a 2013. évi negatív eredmény okozta. Az eredménytartalékból 110 000 ezer forint általános tartalékba került átcsoportosításra, majd az általános tartalékból a veszteség mérséklésére 194 981 ezer forint került felhasználásra. A Takarékszövetkezet az általános tartalékot csak veszteség mérséklésére használhatja fel.

Jövedelmezőség alakulása

2013 évi kamateredmény 7,84 %-kal, 36 791 ezer forinttal csökkent. Ezt egyrészt a referencia kamatláb csökkenése, valamint a 30 napos és azt meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek növekedése okozza. A jegybanki alapkamat 2013 évben 5,75 %-ról 275 bázisponttal 3 %-ra csökkent – majdnem a felére -. A hitel és betéti termékek nagy része jegybanki alapkamat követő. A működési költségek 1,48 %-kal növekedtek, mely a 2013-as inflációs átlag alatti. A fedezettség így 8,99 %-kal csökkent a bázisidőszakhoz viszonyítva.

A Takarékszövetkezet jutalék eredménye 293 089 ezer forint, mely 53,74 %-kal növekedett. A növekedés 102 451 ezer forint többletbevételt jelentett. A jutalékeredmény és a kamatkülönbözlet összege 49,17 %-kal haladta meg a működési költségeket, az előző időszakhoz viszonyítva 11,49 %-os növekedést mutat.

Kamatbevételek alakulása

A kamatbevétel az elmúlt év azonos időszakokhoz viszonyítva összességében 13,42 %-kal csökkent mely az előzőekben ismertetett okokra vezethető vissza. A kamatbevételek összetételét tekintve a hitel kamatok bevétele 14,45 %-kal, a jegybanki és bankközi betétek kamata 34,2 %-kal, az értékpapírok kamat bevétele 17,56 %-kal csökkent, az egyéb kamatbevételek 66,37 %-kal növekedett. Az egyéb kamatbevételek között a folyósítási jutalék, rendelkezésre tartási jutalék, kamatjellegű kezelési és zárlati költségek kerülnek kimutatásra, melyek mértékét az előző évhez viszonyítva nem csökkentette a Takarékszövetkezet.

Eredmény alakulása

Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye – 184 693 ezer Ft. A tervhez viszonyítva a kamatbevételt 89,27 %-ra, a kamat ráfordítást 83,38 %-ra, ami összességében **94,9 %-os** kamateredmény teljesítést eredményezett. A jutalék eredmény 53,74 %-kal magasabb a bázis szinttől, ami 102 451 ezer Ft jutalék eredménynövekedést jelent. A tervezett szintet **118,84 %-ra** teljesítette a Takarékszövetkezet. A pénzügyi műveletek nettó eredménye **2,9 szerese** az előző évi évinek, mely a deviza hitelek, a deviza számla és betét, valamint a valuta forgalmazás konverziós eredményéből a befektetési célból vásárolt Magyar Államkötvényeknél árfolyam nyereség elhatárolásából adódik.

Az egyéb ráfordítások összege **több mint ötszöröse**re 142 250 ezer forinttal **növekedett** az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva. Az egyéb ráfordítások között számolja el a Takarékszövetkezet különböző adóterheit egyéb fizetési kötelezettségeit. A 2013. évi ráfordításként elszámolt adók az alábbiak:

Hitelintézeti járadék	1 125 e Ft
Pénzügyi szervezetek különadója	12 543 e Ft
Helyi önkormányzatokkal szemben elszámolt adók	15 160 e Ft
Tranzakciós illeték	134 166 e Ft
Adók összesen	162 994 e Ft

2013 évben összességében 272 566 e Ft értékvesztés és kockázati céltartalék változás realizálódott, mely az előző év azonos időszakához viszonyítva **117,01 %-os** növekedést jelent. Az **adózás előtti eredményt - 184 693 e Ft-ot** adófizetési kötelezettség terheli jövedelem- (nyereség-) minimum szerint 1 838 ezer forint (10 %) társasági adó és az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetése miatt (19 % mértékű) 8 545 ezer forint társasági adó. **Az adózott eredmény -194 981 e Ft.** Az általános tartalék felhasználása után a mérlegszerinti eredmény **0 Ft.**

Saját tőke szerkezete

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 18,2 %-kal csökkent az előző időszakhoz viszonyítva. Az eredménytartalék 4,67 %-os csökkenése a 2012. évi eredmény (27 377 e Ft) eredménytartalékba való helyezését, 9 252 ezer forint lekötött tartalék felszabadítását, valamint az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésével növekedett és 110 000 ezer forint általános tartalékba való átvezetése miatt csökkent. Az általános tartalékból 194 981 ezer forint a veszteség mérséklésére került felhasználásra. Összességében a saját tőke **151 246 ezer Ft-tal csökkent.** A Takarékszövetkezet taglétszáma 2013. december 31-én 253 fő, ami az év folyamán 20 fővel csökkent és 7 fővel növekedett, a részjegy állomány 7 840 ezer Ft-tal csökkent és 260 ezer Ft-tal nőtt. A tagok kizárólag természetes személyekből állnak, jogi személy tagja nincs a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezetnek a jegyzet tőke 10 %-át meghaladó részjegy tulajdonosa nincs.

Megnevezés	Változás	2012.12.31	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke leszállítás	61 000		740	60 260
Tőketartalék		17 282			17 282
Általános tartalék	+ Általános tartalékképzés	92 875	110 000	194 981	7 894
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	619 230	81 064	110 000	590 294
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalékképzés	13 085		9 252	3 833
Értékelési tartalék	+ Vagyonértékelés	0			0
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	27 337		27 337	0
Saját tőke		801 145	191 064	342 310	679 563

Általános igazgatási költségek alakulása

A működési költségek összege 2013. december 31-vel 486 344 ezer Ft. A tervhez viszonyítva 0,54 %-os megtakarítás jellemzi. A személyi jellegű költségek a bázishoz 2,67 %-kal csökkentek. Az anyag és egyéb igazgatási költségek összességében 8,4 %-kal haladták meg a tervezett szintet. Összetételét tekintve a marketing költségek 62,92 %-kal és a számítástechnika költségek 24,85 %-kal haladták meg a tervezettet. Évközben csatlakozott a Takarékszövetkezet a Takarékpont hálózatához, ami a reklámköltségek összegének növekedését eredményezte (Takarékpontos arculat kialakítása a kirendeltségeken, televíziós és egyéb reklámkampányokhoz hozzájárulás). A Takarékszövetkezet fontosnak tartja a korszerű számítástechnikai rendszer megvalósítását, melyhez kapcsolódó havi díjak, fejlesztések költségei jelentős tételt képviselnek. A számítástechnikai költségek az összes elszámolt költség 12,19 %-át alkotják. Az értékcsökkenési leírás az elmúlt évhez viszonyítva 21,47 %-kal csökkent, a tervezett állományhoz viszonyítva 74,99 %-os értékcsökkenés teljesítést realizált a Takarékszövetkezet.

Minősített hitelállomány alakulása

Az MNB által meghirdetett Nemzeti Hitel Program feltételeit meghirdetve 2013. augusztus 30-ig az I. pillér keretében 602 899 e Ft, II. pillér keretében 102 468 e Ft hitelt folyósítottunk. A növekedési hitelprogram II. szakaszában két hitelt folyósítottunk 63 000 e Ft összegben, egy kölcsönszerződést új ügyféllel kötöttünk 50 millió forint összegben. A nem pénzügyi vállalatok állománya és értékvesztés változása a legjelentősebb. Az állomány 161 967 e Ft-tal emelkedett. Ez 9,33 % állományváltozást eredményezett. Az állományra megképzett értékvesztés változás 38,3 %, 33 088 e Ft. A lakosság hitel állomány 243 297 e Ft-tal, az állományra megképzett értékvesztés 26 876 e Ft-tal csökkent 2012.12.31-i állományhoz viszonyítva. Az egyéni vállalkozók állománya 86 064 e Ft-tal emelkedett az értékvesztés változás 33 531 e Ft volt. A háztartás szektorban nyilvántartott hitelállomány a bruttó hitelállomány 60,91 %-a. Az állomány 4,93 %-kal 157 233 e Ft-tal csökkent a bázishoz viszonyítva. Az állományra megképzett értékvesztés összege 371 557 e Ft, mely a teljes megképzett értékvesztés 75,67 %-a. Az értékvesztés képzési kötelezettség 39 743 e Ft-tal nőtt a bázishoz viszonyítva, mely 8,81 % értékvesztés változást eredményezett. A lakosság fizetőképessége az eladósodottság miatt, az alacsony munkabérek továbbá térségünkben lévő magas munkanélküliség miatt tovább romlott, további hitelfelvételi lehetőségük korlátozott. A lakossági hitelállomány 243 297 e Ft-tal, az értékvesztés 26 876 e Ft-tal csökkent. A hitel portfólió folyamatos figyelemmel kísérése során értékeltük a hitelekhez tartozó fedezetek mértékét, az adósok jövedelmének változását. Évente kétszer – szükség esetén azonnal- helyszíni ellenőrzést tartott Takarékszövetkezetünk a szavatoló tőke 10 %-át meghaladó hitelösszeggel rendelkező adósoknál. A helyszíni szemle során a fedezetek meglétét, annak állapotát, az adós várható jövedelemteremtő képességet vizsgáltuk. A nehéz helyzetbe került mikro- és középvállalkozások általában mezőgazdasági tevékenységet végeznek. A felvásárlási árak alacsony mértéke, mely a betakarítás során folyamatosan csökkent bevétel kiesést eredményezett. A többlet termés nem tudta pótolni a termények árának különbözetét. A bevételek az őszi kiadásokat fedezik, a tavaszi költségek egy részére a támogatások nyújtanak fedezetet. A mikro- és közép vállalkozói hitelek esetén a hitelek fedezete legtöbb esetben ingatlan. Értékhátár feletti hitelek egyedi minősítésük az ingatlanok piaci értékének **az új Fedezetértékelési Szabályzatban** rögzített mértéket veszi figyelembe Szövetkezetünk a minősítés során alkalmazott veszteség megállapításakor. Az adós ingatlan értékesítése sem vezet nagyobb eredményre a megtérülésben, mivel a jelenlegi ingatlan piacon nincs kereslet és az árak nyomottak. Az adós fizető képességét az éves beszámolóban rögzített adatok alapján készített partner-minősítésből és a rendelkezésünkre álló információk alapján határozzuk meg. Az adósokkal a személyes kapcsolat folyamatos. A lakossági hitelek esetén a hátralék megtérülése hosszadalmasabb. A hitelek fedezete általában készfizető kezes jövedelme és ingatlan fedezet. Nagyobb összegű hitel esetén a fedezet, lakáscélú ingatlan, melynek a végrehajtás alá vonása korlátozott, ezért inkább a hitelek újra tárgyalását szorgalmazzuk nem a végrehajtási eljárást. A valószínűsíthető veszteségszámításnál a végrehajtható jövedelem fedezetek értékét 33 %-ban vesszük figyelembe. Az adós fizetőképességénél a tárgyaló készséget a fizető képességet mérlegeljük. A nehéz helyzetbe került Ft és deviza hitel adósokkal folyamatosan tárgyal Szövetkezetünk. Minden lehetőséget megad a szerződések átütemezésére, módosítására külön-külön mérlegelve az ügyfelek helyzetét. Az ingatlan fedezettel biztosított hitelek esetén a rendkívül kedvezőtlen ingatlanpiaci körülmények miatt többszöri átstrukturálásokkal és áthidaló hitelek nyújtásával próbáljuk adósaink fizetőképességét megőrizni. A tömeges végrehajtás az ingatlanok értékét jelentősen csökkentheti, a jelentős jövedelem teremtőképeség csökkenés miatt a piaci kereslet is jelentősen csökkent az ingatlanok iránt. A fentiekre tekintettel továbbra is a legkedvezőbb járható út az együttműködő kötelezettekkel a szerződések ismételt újratárgyalása, módosítása. A kötelezetteket tájékoztatjuk az áthidaló lehetőségeikről, a jelenleg fennálló és lejárt tartozásuk összegéről, hogy megalapozott döntést hozhassanak. Takarékszövetkezetünk célul tűzte ki a kötelezettek fizetőképességének a helyreállítása az újratárgyalás keretén belül a kölcsönszerződés felmondásának megelőzése érdekében. A kölcsönszerződés felmondását követően, a tárgyaló kötelezetteknek is ajánlunk áthidaló megoldást, a végrehajtás szünetelését is engedélyezzük a törlesztést vállaló kötelezettek részére. Az ingatlanon jelzálogjoggal biztosított követelések esetén az ingatlan értékesítésére irányuló végrehajtási eljárást a végső eszközként alkalmazunk, minden esetben megvizsgáljuk, hogy van-e lehetőség áthidaló megoldásra. Mindkettő szerződő fél számára előnyös az áthidaló megoldás alkalmazása, a takarékszövetkezetnek csökken a költsége és az adósnak pedig nem nő a kötelezettsége végrehajtási költségekkel és a hosszadalmas jogi eljárásokat nem szükséges igénybe venni. A hitel állományra megképzett értékvesztés, céltartalék a jelenleg ismert valószínűsíthető veszteséget fedezi és biztosítja a takarékszövetkezet prudens működését és a biztonságos idegen és saját forrás kezelését. A 2013-as évben fő célkitűzésünk volt a portfólió minőségének javítása, szinten tartása. Új hitelfolyósításokkal és a meglévő hitelállomány hátralékának szinten tartásával próbáltuk elérni. A cél elérése érdekében Takarékszövetkezetünk az MNB Növekedési Hitelprogram első és második szakaszában is aktívan részt vett és részt kíván venni. A program a KKV-k finanszírozási költségeit csökkenti, illetve lehetővé teszi olyan projektek megvalósítását, melyek elindítását a magas finanszírozási költség eddig akadályozta. Célunk új ügyfelek szerzése, mellyel a számla állományunk darabszáma, az olcsó forrás emelkedése realizálható. A mérséklődő adósságszolgálati terhek miatt lassulhat a hitelállomány minőségének romlása, így a program a mérlegpozíción keresztül a hitelezési képességet is javíthatja. Tovább folytatjuk a pályázatokhoz kapcsolódó előfinanszírozást, mely jelentős

állománynövekedést jelentett az év során is. A támogatás előlegek kifizetése jelentős hitelállomány csökkenést eredményezett az évvégére. Takarékszövetkezetünk, mint mindig, most is előtérbe helyezi a hátralékos hitelállomány kezelését a hátralék csökkentését. Célunk a késedelmes ügyfelek nagyobb hányadának a visszavezetése a normál törlesztéshez. Ha szükséges több lépcsőben biztosítunk szerződés módosítási lehetőséget. A tárgyalásokat megfelelően felkészített, lojális magatartást tanúsító dolgozók, ágazatvezetés, jogi referens végzik.

Betétállomány alakulása

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet betétállománya 2013. év végén 9 520 443 millió Ft. 152 millió Ft-tal meghaladva az év végére tervezett szintet. Az állomány legjelentősebb részét az előző évekhez hasonlóan a lekötött betétek adják 78,6%-os arányban, míg az egyes ügyféltípusokhoz köthető számlákon tartott állományok 21,4%-os szintet értek el a teljes betétállományon belül. A vállalkozói számlákon kezelt állományok mértékén kívül valamennyi betéti típusban 100%-ot meghaladóan alakultak az állományok. A betétállomány megoszlásában döntő szerep továbbra is a lakossági szektor által elhelyezett betéteké, illetve a részükre vezetett számlákon tartott szabad pénzeszközöké, amelyek 2013. év végén 80%-os szintet képviseltek.

A lakossági szektoron belül a lekötött betétek 5 323 millió Ft-ot tettek ki, amely a teljes betétállomány 55,9%-a, egyben a legmagasabb arány a teljes állományon belül. További magas állományi szintet képviselnek a lakossági folyószámlák, amelyeken 1 408 millió Ft került elhelyezésre. Ez az állomány a teljes betétállomány 14,8%-a.

A jogi személyiségű vállalkozások 8,9%-os arányt képviselnek, amely a lakossági szektor után a legmagasabb. A legnagyobb arányt az általuk lekötött betétek képviselik, amelyek összesen 332,6 millió Ft-ban kerültek lekötésre. Ez a teljes állomány 3,5%-os mértékét adja. Meghatározó a pénzforgalmi számlákon tartott összegek mértéke is, amely 254,4 millió Ft-os összeggel 2,7%-os arányt képez. Az egyéni vállalkozások 5,3%-os mértékben járulnak hozzá a Takarékszövetkezet állományához. Legjelentősebb a pénzforgalmi számlákon tartott pénzüsszegek állománya, amely a teljes betétállomány 4,7%-át adja a maga 447 millió Ft-os állományával.

A háztartásokat támogató non-profit szervezetek és alapítványok részére kezelt betétállomány 3,2%-ot képez, amelyben alapvetően a számlákon tartott lekötés nélküli összegek a jelentős mértékűek. Önkormányzati szektor számára vezetett számlákon 162,5 millió Ft összegű állomány volt található 2013 végén, amely a teljes betétállomány 1,7%-át adja. Az önkormányzati számlák, lekötött betétek és egyéb számukra kezelt pénzeszközök aránya 2,6%.

Hitelfolyósítás alakulása

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet hitelfolyósítási tervét 11,3%-kal teljesített túl 2013-ban, azonban a tervteljesítés elemzése többféle szempont figyelembe vételével történt.

A hitelfolyósítási tervszámok igen változatos képet mutatnak az egyes kirendeltségeken 2013-ban is. A Takarékszövetkezet kirendeltségein folyósított hitelek a Növekedési Hitelprogram refinanszírozott hitelei nélkül 10,6%-kal maradtak volna el a tervtől. Ezen hiteleken belül a Takarékszövetkezet saját konstrukciós lakossági, vállalkozói és önkormányzati hitelei kerültek értékesítésre, valamint az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Programban nyújtott beruházási hitelek, amelyek az MV Zrt közreműködésével kerültek kifolyósításra.

Az év második felében indult NHP hitelprogramban jelentős hitelállomány került kihelyezésre a vállalkozói szektor részére, amely nagymértékben növelte a Takarékszövetkezet tervteljesítési számait. Az előző évekhez hasonlóan 2013-ban is jóval nagyobb arányt képeztek a vállalkozói ügyfélkör számára kifolyósított hitelek a teljes folyósított állományon belül. Ez az arány az előző évekhez képest még magasabb szintet ért el év végére, hiszen közel 90%-on állt.

Ennek oka egyrészt a 2008-as gazdasági válság kirobbanása óta tapasztalható lakossági hitelezés visszaesése, amely a mai napig érezhető hatását. Másik ok maga a Növekedési Hitelprogram, hiszen a vállalkozói szektor hitelfelvételi hajlandóságát nagymértékben növelte a kedvező árazási feltételrendszer, valamint a kormányzati kommunikációs kampány. 2013-ban a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet közvetítőként részt vett a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. által refinanszírozott Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Programban, amelynek révén közel 110 millió Ft beruházási hitel került kihelyezésre főleg új ügyfelek részére. A Takarékszövetkezet a beruházások önerejéhez és a támogatási összegek előfinanszírozásához is nyújtott saját konstrukciós hiteleket, amelyekkel sikeresebbé tehető a programot.

Hitelállomány alakulása

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet hitelállománya 21,8 millió Ft-tal növekedett 2013-ban, így év végére a tervezett állományi szint **91,3%-át** sikerült elérni. A tervteljesítések az előző évekhez hasonlóan kirendeltségenként igen eltérőek. Az eltérések okai egyrészt a tervezéskor szem előtt tartott szempontokban, másrészt a Növekedési hitelprogram által generált új viszonyokban, harmadrészt pedig a kirendeltségek ügyfélállományának összetételében keresendők.

Mivel a vállalkozói ügyfélkör hitelezése jelentette a legnagyobb potenciált 2013-ban is, így alapvetően azok a kirendeltségek tudtak jelentősebb eredményt elérni a hitelállományokban, akik megfelelő hitelképes vállalkozói ügyfélkörrel rendelkeztek, illetve akik a refinanszírozott hitelek értékesítése során több új vállalkozást is meg

tudtak nyerni együttműködő partnernek.

A hitelállomány elmaradása a tervezett szinttől egyrészt abból a tényből adódik, hogy a támogatás előfinanszírozásra nyújtott hitelek megtérülése nem tervezhető teljesen pontosan, hiszen azok megtérülése döntő többségben egy összegű, és nagymértékben függ a támogatást kiutaló szervezet működési mechanizmusaitól. Ilyenek például a mezőgazdasági támogatások előfinanszírozásai, valamint az egyes EU-s pályázatokhoz kapcsolódó támogatások előfinanszírozásai is.

Másik jelentős tervteljesítést befolyásoló tényező volt, hogy a hitelezésben eddig kevesebb sikert elérő kirendeltségek állományi terve az előző évekhez képest jelentősen megemelésre került a jövedelmezőség szempontjából. Ezeket a tervszámokat sajnos nem sikerült maradéktalanul teljesíteni, így az elmaradások mértéke helyenként nagyobb mértékű az előző évekhez képest akkor is, ha a teljesítmény közel azonos volt az elmúlt időszakhoz.

A Takarékszövetkezet beruházási költségeinek alakulása

A 2013-es gazdasági évben 51 190 e Ft értékű új tárgyi eszközt beszerzésére és üzembe helyezésére került sor, amelynek pénzügyi teljesítése részben 2012-ben történt. A beruházások nagyobbik része az első félévben valósult. A számítástechnikai és informatikai beruházási költségek összege: 8.480.419 Ft. 2013 évet terhelő beruházási költség összesen: 30 536 e Ft volt.

Összefoglaló

2013 év júliusában megváltozott a szabályozói környezet, megszületett a 2013 évi CXXXV. törvény, ami más jellegű kötelezettségeket írt elő a Takarékszövetkezet számára. Az első sokk után feleszmélve a takarékszövetkezet vezetése arra az álláspontra jutott, hogy alkalmazkodni kell a megváltozott törvényi feltételekhez, és munkánkkal bizonyítani kell, hogy alkalmasak vagyunk egy szorosabb kockázati közösséghez való tartozásra, ami a későbbiekben előnyünkre is válhat.

2013 elején a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (mára már MNB) ellenőrzést tartott. Jelentős hibákat nem állapított meg a takarékszövetkezet működésében. A feltárt nem jelentős hiányosságok kijavításra kerültek, semmilyen megállapítás nem marasztalta el a működést és az ügyvezetés munkáját.

Ha számok mögé tekintünk, azért jól látszik, hogy eredménytermelő képességünk ebben az évben is töretlen volt. Sajnos az adófizetési kötelezettség 2013 évben sem csökkent, sőt emelkedett, közel 170 millió Ft-ot fizettünk ki különböző szervezetek és a Magyar Állam részére.

A Takarékszövetkezet 2014. évi terv és üzletpolitikai célkitűzései

A Gádosor és Vidéke Takarékszövetkezet a 2014 évi mérleg és eredmény tervének kialakításánál a hitelezési tevékenység fellendítését – saját és refinanszírozott konstrukciók (NHP, MV Zrt – Széchenyi Kombinált Mikrohitel) és a többi állományi csoport szinten tartását tűzte célul.

A tervezett 53 000 ezer forint adózás előtti eredmény megvalósításához figyelembe vettük a jelenlegi hitelportfólió várható alakulását, a tervezett hitelfolyósításokat, az irányadó kamatláb várható alakulását. Az ismert adóterheket, rezsicsökkentés miatt várható jutalék bevétel csökkenését.

A szigorú költséggazdálkodás mindig fontos tényező a Takarékszövetkezetünk számára, 2014 évi költségtervénél minimális (0,75 %) növekedéssel számoltunk, mely 3 656 ezer forint költségnövekedést jelent.

RÉSZLETES ÉRTÉKELÉS

Bevételarányos jövedelmezőség

- kamatbevétel: 750 000 ezer Ft,
- kamatráfordítás: 274 000 ezer Ft,
- így nettó kamatjövedelem: 476 000 ezer Ft;
- összes bevétel: 1 173 600 ezer Ft,
- összes ráfordítás: 1 120 600 ezer Ft,
- így adózás előtti eredmény: 53 000 ezer Ft;
- nyereségadó: 5 000 ezer Ft,
- adózott eredmény: 48 000 ezer Ft.

A kamat és kamatjellegű bevételek tervezésénél az állományok növekedésével, az irányadó kamatlábak (jegybanki alapkamat, BUBOR) további kismértékű csökkenésével számoltunk. Nagy hangsúlyt fektetünk a jelenleg nem kamatozó (30 napos és azt meghaladó hátralékkal rendelkező) hitelállomány kezelésére. Az előző időszakhoz viszonyítva 5,67 %-os kamatbevétel csökkenéssel számoltunk.

A kamatráfordítások csökkenésével számolunk az irányadó kamat csökkenése, a betétállomány szinten tartása, valamint szerkezeti változása révén. A lekötött betét helyett a számlán tartandó állomány növelése a célunk (olcsó pénz), mely a jutalék bevétel növelésének egyik forrása.

Jutalékeredmény vonatkozásában a rezsicsökkentés miatt kisebb mértékű bevétel kieséssel számoltunk, mely eléréséhez számlás ügyfeleink igénybevett szolgáltatásait kell növelni. Valamint a megbízásos tevékenységek, mint biztosítási és Fundamenta – lakáskassza kötések jutalékbevételeinek növelése. 2,58 %-os jutalékbevétel csökkenést terveztünk, mely 8 046 ezer forint bevételkiesést jelent. A rezsicsökkentéssel számításaink szerint 50 millió forint jutalékbevétel kiesés várható, ezért ennek jutalékbevételeknek a pótlása kiemelt feladat a Takarékszövetkezetünk számára.

A bevételarányos nettó kamatjövedelem, vagyis a hitelközvetítés jövedelmezősége magas (63,47 %) a tervszámok alapján; a bevételarányos adózott eredmény, vagyis a teljes hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége magas (4,09 %).

Eszközarányos jövedelmezőség

A kamatozó eszközök könyv szerinti értéke 11 165 622 ezer Ft, a nettó kamatjövedelem 476 000 ezer Ft, az eszközarányos nettó kamatjövedelem tehát 4,26 %.

A hitelezők és tulajdonosok által finanszírozott összes eszköz: 12 300 000 ezer Ft, amelynek összes hozama (fizetett kamat + adózott eredmény): 322 000 ezer Ft. Az jövedelmezőséget kifejező eszközarányos kamat és adózott eredmény tehát: 2,62 %, ami nagyon alacsony.

Likviditás

A likvid eszközök (pénzeszközök + az éven belüli lejáratú értékpapírok és követelések) könyvszerinti értéke 7 757 729 ezer Ft; a folyó forrásoké 9 803 017 ezer Ft.

A likviditási mutató: 0,79 %. Ez az érték – a hitelintézetek speciális működési sajátosságait figyelembe véve – jó.

Eszközminőség

A hitelintézeteket törvény kötelezi, hogy problematikussá vált követeléseik után megfelelő kockázati céltartalékot képezzenek, illetve hogy követeléseik és befektetett pénzügyi eszközeik után értékvesztést számoljanak. Ezért az eszközök minősége a képzett céltartalék és az elszámolt értékvesztés mértékéből jól megbecsülhető.

Magas hitelállomány növekedést terveztünk 110,16 % (506 128 ezer forint), mellyel a KKV szektort kívánjuk megcélozni, főleg saját mezőgazdasági és egyéb vállalkozói hitelek folyósításával, valamint a nálunk is népszerű NHP hitelekkel. Az NHP-s hitelek vonatkozásában főleg új ügyfelek megszerzése a célunk, kisebb mértékben saját ügyfél részére történő folyósítás. Az NHP-s hitelek bevételtermelő képessége nagyon alacsony (2,5 %).

Tőkeellátottság

A hitelintézetek éppen sajátos, hitelközvetítői tevékenységük miatt jellemzően kisebb sajáttőke-aránnyal működnek, mint a vállalatok.

A Takarékszövetkezet tőkeellátottsága, tehát a saját tőkének az össztkén belüli részaránya: 5,83 %, ami a fentieket figyelembe véve is nagyon alacsony.

A saját tőke dinamikája, vagyis a saját tőke éves változásának az év eleji össz-tőke százalékában kifejezett értéke 0,31 %, ami jó.

A saját tőke tervezésénél elsősorban eredményági növekedéssel számoltunk, ami 5,51 %-ot jelent.

Tőke megfelelési mutató

A hitelintézet működési biztonságát legkoncentráltabban a tőke megfelelési mutató fejezi ki. Tárgyidőszaki értéke 11,00 %, vagyis jó. A mutató éves változása 0,90 %, vagyis szintén jó.

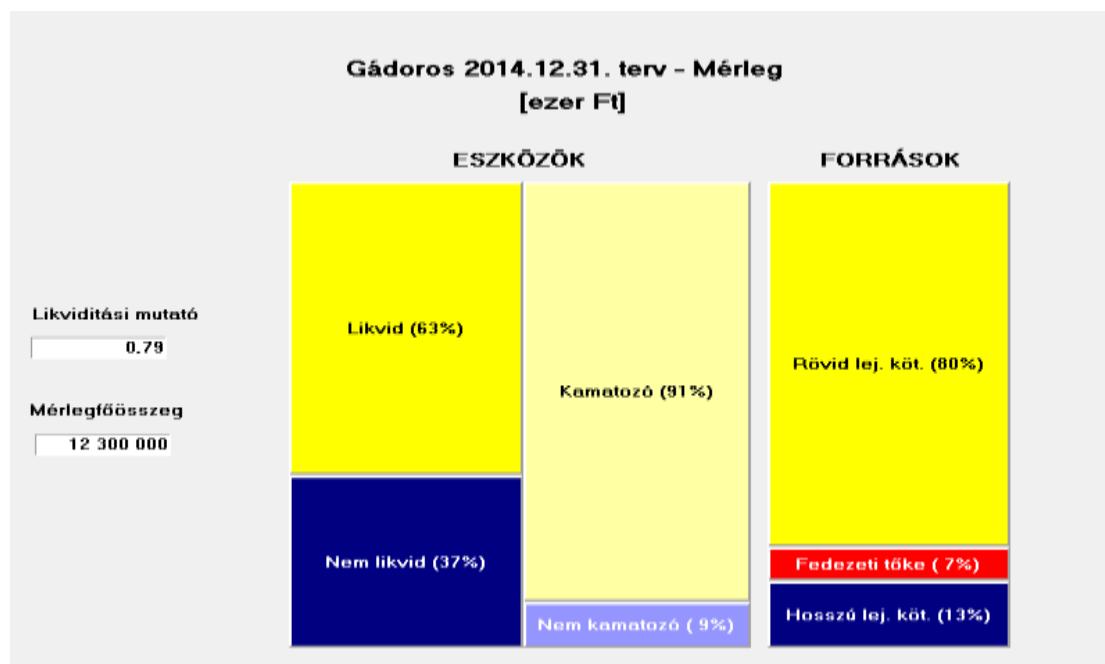
Költségek

A működési költségek 0,75 %-os növekedését terveztük, mely inkább szinten tartást jelent. Az anyag és anyagjellegű költségek, szolgáltatások vonatkozásában 98,35 %-os teljesítést terveztünk. Az oktatási költségre 4 000 ezer forintot, mely az elmúlt évnek az 53,35 %-a, valamint a szoftverkövetésre 7 000 ezer forintot, mely 61,96 %-os teljesítést jelent. 2013. évben az ügyintézők elvégezték a Banki befektetési termékértékesítő OKJ-s bankszakmai tanfolyamot, mely költsége a 2013-as évben jelentős tétel volt. 2014. évre nem terveztünk ilyen nagy létszámú oktatást, illetve a dolgozók oktatását saját körben (számlavezető rendszer használatának ismeretei tárgyban) kívánjuk elvégezni. A szoftverkövetésre is kevesebbet akarunk fordítani ez évben, mivel még nem ismert az Integrációs szervezet informatikai irányelve, mely esetleg egy újabb számlavezető rendszerre történő átállását írja elő.

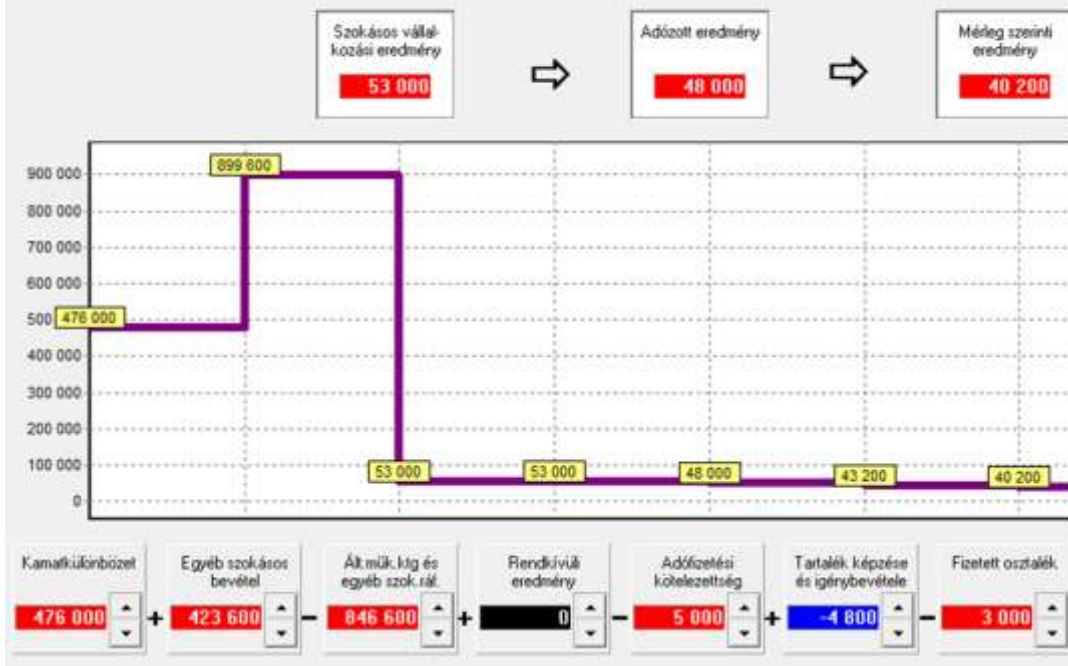
A személyi jellegű költségeknél jelentősebb 6,5 %-os növekedéssel terveztünk. Béremelésként csak a garantált bérminimum, valamint a minimálbér és szakképzett dolgozók béremelését hajtottuk végre. A nyereség terv szerinti realizálásához szükséges a dolgozói elismerés és ösztönzés, melyet egyénre szabott tervekkel és jutalmazásokkal kívánjuk elérni.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök elszámolt értékcsökkenését 77,79 %-os teljesítésre terveztük, mely azt jelenti, hogy 2014. évre nem terveztünk nagyobb volumenű beruházás megvalósítást. Természetesen amennyiben pályázati lehetőség adódik számítástechnikai területen, akkor élni kívánunk a lehetőséggel, melyre kidolgozott elképzeléseink vannak. Ebben az esetben az elszámolt értékcsökkenés a tervezett szintet meghaladó lehet. Az informatikai beruházások tervezésénél tüntettük fel, az esetleges pályázati lehetőségeket, amelyek befolyásolhatják az értékcsökkenés emelkedését.

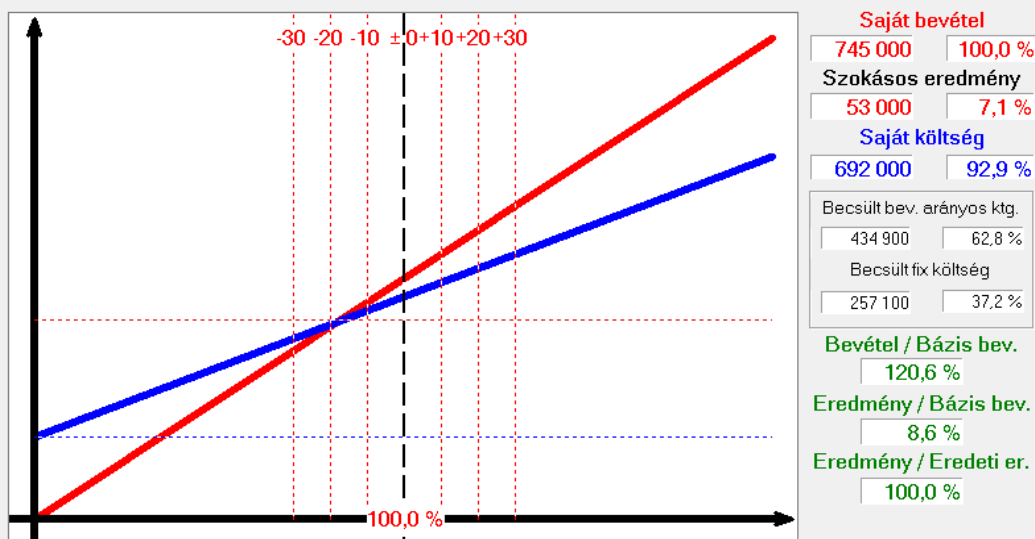
A 2014. évi főbb tervszámokat az alábbi diagramok szemléltetik:



Gádoros 2014.12.31. terv - Eredmény levezetés [ezer Ft]



Gádoros 2014.12.31. terv - Stressz teszt [ezer Ft]



Gádosros 2014.12.31. terv - Jövedelmezőség
[ezer Ft]

Kamat + egyéb szokásos bevételek: 750 000 + 423 600 = 1 173 600



= 274 (105) %



Kamat + egyéb szokásos ráfordítások: 274 000 + 846 600 = 1 120 600

Gádosros 2014.12.31. terv - Mutatók dinamikája

