



**A GÁDOROS ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET  
2016 ÉVI  
ÜZLETI JELENTÉSE**

Zsibrita Lászlóné  
elnök-ügyvezető

Nádai Árpádné  
ügyvezető

## A Takarékszövetkezet 2016. évi üzleti jelentése

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet 2016-ban is az ügyfelek Takarékszövetkezet iránti bizalmát megtartotta, a forrás ellátottságát a stabil betétállomány – melyre a területből adódó szezonális jellegű – igazol. A működési körzetben tapasztalható gazdasági stagnálás a fizetőképes hitelkereslet továbbra is negatív irányba mozgott. A folyamatosan csökkenő alacsony kamatkörnyezetben a Takarékszövetkezet eszközoldali bevételei nem növekedtek oly mértékben, melyek a hitel kihelyeztettség szintjét ezzel a kamatmértéket jelentősen befolyásolták volna pozitív irányba. A Takarékszövetkezet stabil működéséhez szükséges gazdálkodás alapján terveink szerint a tervezett eredmény szint megvalósulását az alacsony kamatkörnyezet, a vállalati és a lakossági kihelyeztetések a tervezett szinttől való elmaradása akadályozta, annak ellenére, hogy a térség munkaerőpiaci helyzete javult. A foglalkoztatottak száma nőtt, a munkanélkülieké pedig csökkent, az alkalmazásban állók száma növekedett az előző évhez képest, de az átlagkeresetük azonban az országos átlag háromnegyedét sem érte el. Ennek ellenére továbbra is biztosított a Takarékszövetkezet tőkehelyzete, szabályozói tőkemegfelelése, de a további fejlődést ebben a formában már nem teszi lehetővé.

Az alábbi beszámoló tartalmából kitűnik, hogy a Takarékszövetkezet eredménytermelő képessége ez évben is rendelkezésre állt, de az adóterhek növekedését, az alacsony kamatkörnyezet hatását már nem tudja elviselni.

### Mérlegfőösszeg alakulása

A Takarékszövetkezet mérleg-főösszege 2016. december 31-vel 10 427 997 ezer forint, mely az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 0,4 %-kal csökkent, mely 38 203 e Ft csökkentést jelent.

### Eszközök összetétele

A Takarékszövetkezet nettó hitelállománya jelentősen növekedett 708 215 e Ft-tal (17%). Az aktív időbeli elhatárolások (5%), és az egyéb eszközök állománya (24%) is növekedett. A többi eszközcsoport csökkent. A pénzeszközök 7 %-kal, mely a kötelező tartalék mértékének a csökkenéséből adódik, az értékpapírok 9 %-kal, a hitelintézeti betétek 17 %-kal, melyet a hitelállomány növekedése okozott, mivel az ügyfélbetét állomány csak minimálisan növekedett. 2016 évben 2 286 380 e Ft hitelfolyósítás történt, mely a 2016 évi terv 59 %-a. Az immateriális javak (50%) és a tárgyi eszközök állománya (4%) is csökkent, melyet az elszámolt értékcsökkenés eredményezett. 2016. évben csak eszközpótló beruházásokat tervezett és valósított meg a Takarékszövetkezet. A részvények állományában változás nem történt.

### Források összetétele

A forrásoldali változásokat elemezve, megállapítható, hogy a betétállomány a bázisidőszakhoz viszonyítva (1%) növekedett, összesen 54 583 ezer forint összegben. A Takarékbankkal szemben fennálló CHF hitel tartozása a Takarékszövetkezetnek 660 000 CHF, 2016. évben 340.000 ezer CHF törlesztésre került. A felvett hitelállomány csökkent (9 %-kal), mely a Széchenyi Kombinált Mikrohitel, az NHP hitelek és a CHF hitelek törlesztéséből adódik. Az év folyamán 157 309 e Ft NHP hitel került folyósításra. A céltartalék összege 1 214 e Ft-tal nőtt, melyből 1 211 e Ft a nem azonosított több éve mozdulatlan betétek leírása miatt a jövőbeni kifizetésekre került megképzésre. A saját tőke is (2%) csökkent, melyet a közgyűlés által jóváhagyott és Cégbíróság által bejegyzett jegyzett tőke csökkenéséből - részjegy kifizetés (7 990 e Ft) - és a 2016. évi negatív eredményre felhasznált 3 008 e Ft általános tartalék csökkenése okozta.

### Jövedelmezőség alakulása

A kamateredmény az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 320 %-kal nőtt, összességében 236 158 e Ft-tal. A 2015. évi kamateredményt a deviza swap ügylet kamatráfordításaként elszámolt 238 014 e Ft-tal torzítja. A kamatbevételek 12 %-kal, a kamatráfordítások 41 %-kal csökkentek a bázisidőszakhoz viszonyítva. A működési költségek jelentős mértékben csökkentek (43 761 e Ft) csökkentek, ami 9 %-os csökkentés jelent. A Számviteli Politika módosításából eredő számviteli elszámolások változása eredményezte a költség csökkenését.

A Takarékszövetkezet jutalék bevétele 9 %-kal növekedett (27 571 e Ft) az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva. 2016 évben a számlavezetéssel kapcsolatos díjak és jutalékok nem változtak. A Takarékbank ügynökeként végzett értékpapír közvetítési tevékenységből származó jutalék eredmény 146 %-kal növekedett (7 945 e Ft). A jutalék ráfordítás is 80 %-kal növekedett, melyet az előzőekben ismertetett számviteli elszámolások 2016. évtől módosult szabályai okoztak. A jutalékbevételek és a kamatkülönbözlet összege 37 %-kal magasabb a működési költségek összegénél, a fedezettség 62 %-kal növekedett a bázisidőszakhoz viszonyítva.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 44 %-kal (10 042 e Ft-tal) csökkent. A deviza eszközök és források konverziós és ártértékelési eredménye 7 613 e Ft-ot. A befektetési céllal vásárolt MÁK és hitelintézeti kötvények 2016. évben 5 307 e Ft bevételt eredményeztek. Összességében 2 626 e Ft ráfordítást jelent az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás.

Jelentős terhet képvisel a ráfordítások terén a különböző címen fizetett adók, járulékok, mely részletezését a következő táblázat szemlélteti:

*(Adatok: ezer forintban)*

Hitelintézeti járadék	1 225
Pénzügyi szervezetek különadója	9 683
Helyi önkormányzatokkal szemben elszámolt adók	14 077
Tranzakciós illeték	128 970
Hitelintézeti különadó	2 861
<b>Adók összesen</b>	<b>156 816</b>

Az adózás előtt eredmény -147 e Ft, melyet 2 861 e Ft hitelintézeti különadó terhez, így az adózott **eredmény összege – 3 008 e Ft**. Az adóalap módosító tételek után a társasági adó alapja – 4 495 e Ft, ezért a Takarékszövetkezet adóbevallásában az Art 91/A. §-ának (1) bekezdése szerinti nyilatkozatot tesz és az adókötelezettsége meghatározásához az általános szabályok szerinti adóalapját veszi alapul.

#### Saját tőke szerkezete

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 2 %-kal csökkent az előző időszakhoz viszonyítva. Az eredménytartalék 1 %-os csökkenése a 3 008 ezer forint általános tartalékba való átcsoportosításából adódik. Az általános tartalékból 3 008 ezer forint a veszteség mérséklésére került felhasználásra. Összességében a saját tőke **10 998 ezer Ft-tal csökkent**. A Takarékszövetkezet taglétszáma 2016. december 31-én 223 fő, ami az év folyamán 28 fővel csökkent és 16 fővel növekedett, a részjegy állomány 5 530 ezer Ft-tal csökkent és 180 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.

Szövetkezeti Hitelintézet saját tőke összetételének változásai 2016. december 31				
Saját tőke eleme	2015.12.31	2016.12.31	Változás (+;-)	Változás (%)
Jegyzett tőke	48 260	40 270	-7 990	83%
Tőketartalék	17 282	17 282	0	100%
Általános tartalék	0	0	0	0%
Eredménytartalék	429 386	426 378	- 3 008	99%
Lekötött tartalék	3 833	3 833	0	100%
Értékelési tartalék	0	0	0	0%
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0	0%
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0%
<b>Saját tőke</b>	<b>498 761</b>	<b>487 763</b>	<b>-10 998</b>	<b>98%</b>

#### Általános igazgatási költségek alakulása

Az elmúlt egy évet tekintve a költségek 43 761 e Ft-tal csökkentek, mely 90,8 %-os teljesítést mutat. A főbb költségcsoportok vonatkozásában a személyi jellegű költségek 101,2 %-ra, az anyagjellegű költségek 78,7 %-ra és az elszámolt értékcsökkenés 73,6 %-ra teljesültek.

A személyi jellegű költségek összege 3 032 e Ft-tal nőtt. Az év folyamán 1 fővel nőtt a dolgozói létszám. Az éves átlagos statisztikai létszáma 78 fő.

Az anyagjellegű költségek csökkenését a Számviteli Politika módosításából adódó számviteli elszámolások 2016. évi változása okozta.

## **Hitelállomány alakulása**

### **Lakossági hitelek**

A lakossági hitelek állományának 304 401 e Ft összegű növekedése tapasztalható 2016. év végére. Ez a bázishoz viszonyítva 18 %-os növekedést jelent. Az állomány 96 %-a volt problémamentes. A problémás (átlag alatti, kétes és rossz minősítésű) hitelállomány aránya a portfolión belül jelentősen csökkent.

Az állománynövekedést és a portfoliójavulást befolyásolta az értékesített fogyasztási és lakáscélú jelzáloghitelek relatív magas ügyletszáma és a hátralékkezelés hatékonysága. A minősített állomány a bázishoz viszonyítva 2 %-kal csökkent.

### **Vállalkozói hitelek**

A vállalkozói hitelek folyósításának növekvő intenzitása eredményezte, hogy az állomány csökkenése az év közepére megtorpant és növekvő pályára állt. A vállalkozói hitelállomány, így az év végére 11%-al gyarapodott, összességében 305 516 Ft-tal bővült. A problémamentes állomány 26 %-kal emelkedett a nyitó állományhoz viszonyítva. A vállalkozói hitelállomány 73 %-a problémamentes, mely 9%-kal magasabb, mint 2015 év végén. A különfigyelendő állomány csökkent 1 %-kal, míg az átlag alatti minősítésű hitelállomány 3%-kal (98 619 e Ft-tal) csökkent. A kétes állomány arányát tekintve változatlan maradt, viszont a rossz minősítésű hitelek állománya 2 %-kal csökkent. A problémás hitelek minősített állomány változása 46 %.

A problémás hitelek állományi csökkenését az intenzív hitelezés révén elért portfólió frissülés eredményezte.

### **Minősítés**

A hitelállomány minősítése az Integrációs Szervezet Igazgatósága által jóváhagyott a Takarékszövetkezet által implementált Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalék-képzési Szabályzat és a Fedezetértékelési Szabályzatban foglaltak rögzítése szerint történt. A hátralékos vállalkozói hitel adósokra vonatkozó egyedi értékvesztés és veszteségszámítást a 2015.01.01-től hatályos K3.1. számú mellékletben foglaltak alapján készítettünk el. A hitelállomány a 2015 évi bázishoz viszonyítva 609 917 e Ft-tal növekedett, mely 13%-os állománynövekedést jelent. A problémamentes állomány a teljes hitelállomány 82%-át teszi ki, ami a portfólió javulását jelzi. A problémás hitelek állományi csökkenéséhez a végrehajtási eljárásokból történő megtérülések, valamint a hátralékos napok számának csökkenése járult hozzá. Ez a tendencia érvényesül a többi követelésminősítési kategória esetében is. A különfigyelendő állomány a teljes hitelállományon belül az egy évvel korábbi 15%-ról 13%-ra csökkent, az átlag alatti kategóriánál ez a változás 2 százalékpontos, a kétes esetében 1 százalékpontos, a rossz minősítésű ügyletek esetében pedig 2 százalékpontos csökkenést jelentett.

Az egyedi minősítésű hitelek esetén a hitelek fedezetének nagyságát figyelembe véve készítettük el a veszteségszámítást, a veszteségszámítás szerinti értékvesztés képzés megtörtént. A fedezetek értékét a fedezet értékelési szabályzatban rögzített előírások alapján vettük figyelembe.

### **Értékvesztés**

A teljes hitelportfolióra megképzett értékvesztés 91 691 e Ft-tal csökkent, mely 28 % értékvesztés változást jelent a 2015. december 31-i állományhoz viszonyítva. A problémás hitelek értékvesztés állománya 94 843 e Ft-tal csökkent. A problémás hitelek értékvesztés fedezettsége 72 %, mely a bázishoz viszonyítva 14 %-kal emelkedett. A problémás hitelekre megképzett értékvesztés csökkenést jelentősen befolyásolta az Igazgatóság engedélyével kivezetett két deviza hitel továbbá az eladott hitelek értékvesztésének felszabadítása.

A lakossági hitelek értékvesztése a bázishoz viszonyítva 10 448 e Ft-tal csökkent. A lakossági hitelek problémás állományának 9 714 e Ft-os csökkenése tette lehetővé az értékvesztés felszabadítást. A problémás lakossági hitelek fedezettsége a bázishoz viszonyítva 5 %-kal emelkedett, a megképzett értékvesztés fedezi a valószínűsíthető veszteséget.

A vállalkozói hitelállományra megképzett értékvesztés bázishoz viszonyítva 29 %-kal csökkent. A problémás vállalkozói hitelállomány jelentősen csökkent, ez tette lehetővé az értékvesztés felszabadítást. A problémás hitelek állomány csökkenését nagymértékben befolyásolta a hitelek eladása és a deviza hitelek kivezetése. A hitelállomány értékvesztés fedezettsége 6 %, mely 4%-al alacsonyabb a bázis vállalkozói hitelállomány fedezettségével.

A problémás vállalkozói hitelállomány fedezettsége a bázishoz viszonyítva 13 %-kal emelkedett.

### **Nemteljesítő kitettség**

A portfólióban a 90 napon túli hátralékos állomány a bázishoz viszonyítva 28 darabbal csökkent, az állomány összességében 33 959 e Ft összegű csökkenést mutat. A hátralékos állományból a lakossági 90

napon túl nem teljesítő hitelek állományának összege 48 730 e Ft, a vállalkozói nem teljesítő hitelek állománya pedig 338 680 e Ft tőkeösszegű.

A bruttó hitelállományhoz viszonyított mutató értéke 1,74 %-kal csökkent a bázishoz viszonyítva. A 90 napon túli hátralékos állományra 212 724 e Ft összegű értékvesztés képzés történt. A 90 napon túl lejárt hitelek aránya az összes bruttó hitelállományhoz viszonyítva 7,48 %.

Az Integrációs szervezet által elvárt arány 12 %-os, a portfólióban nyilvántartott 90 napon túli hátralékos állomány az elvárt mérték alatt van. A 90 napon túli állomány lefedettsége 11,5 %-kal csökkent.

A hátralékos állományból a lakossági 90 napon túl nem teljesítő hitelek állományának összege 48 730 e Ft, a vállalkozói nem teljesítő hitelek állománya pedig 338 679 e Ft tőkeösszegű. A mérlegforduló napi állományhoz képest a 90 napon túli lakossági állomány 15 701 e Ft-tal, a vállalkozói állomány pedig 18 261 e Ft-tal csökkent. A 90 napon túl lejárt hitelek aránya az összes bruttó hitelállományhoz viszonyítva 7,48 %.

A 90 napon túli hátralékos állományra 212 724 e Ft összegű értékvesztés képzés történt. A nem teljesítő állományra képzett értékvesztés a bázishoz képest mind lakossági szegmens esetén, mind a vállalkozó szegmens vonatkozásában csökkent, mindösszesen 67 120 e Ft összeggel.

A 90 napon túli lejárt hitelállomány a bázisidőszakhoz viszonyítva 35 134 e Ft-tal, mintegy 8%-al csökkent. A különfigyelendő 90 napon túli állomány a bázishoz viszonyítva 48 374 e Ft-tal emelkedett, mely 84 %-os állománynövekedést jelent. Az állományra megképzett értékvesztés 8 108 e Ft, a minősítési kategóriában szereplő hitelállomány a 90 napon túli lejárt hitelek 27 %-át teszi ki. Az állomány fedezettsége 7,66 %

Az átlag alatti állomány 14 553 e Ft-tal nőtt, az állomány fedezettsége 13,19 %. A kétes minősítésű állomány 44 300 e Ft-tal csökkent. Az állomány fedezettsége 57,08 %. A rossz minősítésű állomány 53 761 e Ft-al kevesebb, mint a bázis állomány. Az állomány fedezettsége 81,32 %. Az átlagalatti, kétes, rossz minősítésű állomány 83 508 e Ft-tal csökkent az év végére. Az állománycsökkenést nagymértékben befolyásolták a hitel eladások és hitel kivezetések.

### **Devizahitelek**

A 2015.12.31-i deviza hitel állomány 289,38 Ft/CHF MNB középárfolyammal került kimutatásra, a 2016.12.31-i MNB középárfolyam 289,41 Ft/CHF. A két árfolyam közötti különbség nem számottevő. A deviza hitelállomány jelentős csökkenését két jelentős összegű vállalkozói devizahitel kivezetése okozta illetve az EURO folyószámlahitel kihasználtságának változása befolyásolta.

A portfólióban egy EUR folyószámla hitelkeret szerződést tartunk nyilván. A hitelkeret összege 155 000 EUR. A hitelkeretből 2016.12.31-én 37 564,83 EUR volt kihasználva. A hitel problémamentes minősítésű.

A forintosított átstrukturált deviza hiteleket a forintosítás után is átstrukturált hitelként tartjuk nyilván, a minősítésük a szabályzatban rögzítettek szerint történt.

Jelenleg 7 darab deviza kölcsönt tartunk nyilván a portfóliónkban, melyből 1 darab 155 000 EUR, 6 darab 685 819,11 CHF összegben.

Az állomány minősítése alapján problémamentes 3 darab hitelszerződés, 2 darab hitelszerződés külön figyelendő, 1 darab szerződés pedig átlag alatti minősítésű.

### **Átstrukturált hitelek**

Az átstrukturált hitelek darab száma a bázishoz viszonyítva 11 darabbal csökkent. Az átstrukturált állomány 157 984 e Ft-tal csökkent évvégére. Az átstrukturálás időpontjától 180 illetve 365 napja 16-30 nap hátralékkal nem rendelkező hiteleket a negyedéves minősítés alkalmával átsoroljuk a problémamentes kategóriába.

A hitelállományból 2016.12.31-én 75 db forint hitel, 2 darab deviza hitel az átstrukturált. A portfólióban 2 darab halasztott szerződést tartunk nyilván, ahol az ügyfelek tőketörlesztés halasztást kértek.

Az adósok fizetési késedelme esetén a Központi Hitelinformációs Rendszerből lekérjük az adatokat, hogy tájékoztatást kapjunk más pénzintézetnél lévő követelésük alakulásáról. A tárgyalások során az esedékes kamat, kezelési költség és egyéb díj beszedésére törekszünk. A korábban szerződés módosított hitelek ismételt hátraléka esetén többszöri áthidaló megoldást javasolunk, engedélyezünk a törlesztési hajlandóságot mutató ügyfeleink számára.

Jelenleg 77 db átstrukturált hitelszerződés található a hitelállományban 871 177 e Ft összegben. Az

átstrukturált deviza hitelek állománya 162 151 e Ft, az átstrukturált állomány 18,61 %-a deviza hitel.

Portfólió összetételét az alábbi táblázat szemlélteti:

Portfólió	2015.12.31	2016.12.31	Index 2016.12.31 /2015.12.31
<b>Bruttó hitelállomány</b>	<b>4 569 186</b>	<b>5 179 102</b>	<b>113,35%</b>
Problémamentes bruttó állomány	3 374 129	4 241 400	125,70%
Különfigyelendő bruttó állomány	682 669	644 976	94,48%
Átlag alatti bruttó állomány	138 028	30 551	22,13%
Kétes bruttó állomány	91 201	32 927	36,10%
Rossz bruttó állomány	283 159	229 248	80,96%
Értékvesztés	326 282	234 475	71,86%
Értékvesztés /Összes bruttó állomány	7,14%	4,53%	63,40%
Problémamentes / összes bruttó állomány	73,85%	81,89%	110,90%
Problémás / összes bruttó állomány	11,21%	5,65%	50,40%

### Betétállomány alakulása

A Takarékszövetkezet betétállománya 2016. évben 0,6%-os, összességében 54,5 millió Ft-os emelkedést mutat. Ez kifejezetten jó adatnak értékelhető, tekintve, hogy a teljes bankszektorban, így a Takarékszövetkezeti integrációban is folyamatos csökkenést mutatnak a betéti állományok, amelyek oka a rekord alacsony szinten lévő betéti kamatok. A befektetési termékek iránti kereslettel könnyebben növelhető a befektetési üzletág állománya, (elsősorban állampapír oldalon), de ezzel együtt nehezen tartható a betéti állomány növekedése. Év közben több mint 1 milliárd forint állományi csökkenés is volt tapasztalható, hasonlóan az előző évekhez képest. Ennek oka 2016-ban is a mezőgazdasági profillal rendelkező ügyfélkör forráskivonása, amely minden év ezen időszakában az elvégzendő munkálatokat finanszírozza. Az év utolsó negyedében pedig a terményértékesítések után járó árbevételek, valamint az MVH által kiutalt agrártámogatások növelik meg újra a betéti állományt, 2016-ban kis mértékben a nyitó állomány szintje fölé.

### Befektetési üzletág alakulása

2016. évben a teljes befektetési állomány 513,6 millió Ft-tal növekedett, amely igen jelentős, tekintve, hogy a Takarékszövetkezet betét állomány is növekedést mutatott. Az állománynövekedésben bőven maradt még potenciál, azonban az értékesítések során tekintettel kell lenni a Takarékszövetkezet likviditására, valamint jövedelmezőségére is.

Az állampapírok 34,5%-kal növekedtek, amelyek elsősorban az féléves és éves kamatozó kincstárjegy állományok növekedésének köszönhetőek.

A befektetési alapoknál 35,5%-os növekedés történt, amely elsősorban a Magyar Posta Takaréknál ingatlan alap állománynövekedésének köszönhető, azonban 2016-ban számos egyéb befektetési alap értékesítés is elindult (pl: Magyar Posta Takaréknál Harmónia vegyes alap)

### Hitelfolyósítás és hitelállomány alakulása

2016. évben tervezett hitelfolyósítási tervszámok a valós potenciálnál jóval nagyobb növekedést irányoztak elő a Takarékszövetkezet számára, az előző évhez képest 263%-kal kellett volna a kihelyezést növelni. Ennél fogva a tervezett szintet csupán 57,5%-ra sikerült teljesíteni, azonban ez a teljesítés is azt jelenti, hogy a kihelyezett hitelek volumene 2016-ban így is az előző évhez képest 51%-kal növekedett.

A Takarékszövetkezet bruttó hitelértékesítése 2016-ban 2 321 millió Ft volt, amely számok a Takaréknál felé a heti üzletirányítási jelentésben is lejelentésre kerültek. A továbbiak szereplő kimutatások alapjai a továbbított bruttó hitel kihelyezési adatok.

### Lakossági hitelek értékesítésének alakulása

Lakossági ügyfelek részére 548 db hitel került értékesítésre a Takarékszövetkezet 12 kirendeltségén 2016 évben, az alábbi táblázat szerinti volumenekben.

<b>Bruttó lakossági hitelszerződések 2016-ban</b>	
<b>termékcsoportok</b>	<b>összeg</b>
Lakossági folyószámlahitel (értékesítés, keret emelés)	47 664 000 Ft
Fogyasztási hitelek	241 784 000 Ft
Jelzáloghitelek	460 796 102 Ft
<b>Összes lakossági hitel</b>	<b>750 244 102 Ft</b>

Lakossági hitelek tekintetében igen jelentős értékesítési volumen volt jellemző egész évben fogyasztási hitelek területén, amely egyrészt a növekvő keresletnek, másrészt a Takarékszövetkezet aktív értékesítési tevékenységének köszönhető. Ezen a területen a kitűzött tervszámokat sikerült elérni, sőt túl is teljesíteni azokat.

Jelzáloghitel értékesítési oldalon a CSOK és a hozzá kapcsolódó támogatott lakáshitelek nem hozták azt a mértékű értékesítés növekedést, amelyre számítottunk. Ennek elsődleges oka, hogy a Takarékszövetkezet működési területén nagyon kevés családi ház építkezés indult el 2016-ban, új építésű társasházi lakások pedig nem álltak rendelkezésre a program indulásakor, sőt 2016-ban egyetlen ilyen építkezés sem indult el a településeinken. Ezen felül az alacsony piaci értékű használt lakásokhoz kapcsolódó CSOK szerződések mellett felmerült lakossági finanszírozási igények olyan kis összegűek voltak, amelyeket több esetben is személyi kölcsön típusú termékkel tudtunk kielégíteni. Ez ugyan pozitívan hatott a személyi kölcsön állományok növekedésére, valamint a Takarékszövetkezet jövedelmezőségére, azonban kis mértékben negatív hatást gyakorolt a jelzáloghitelek értékesítési számaira.

Jelentős hatást gyakoroltak az értékesített állományokra a hitelkiváltás céljára nyújtott hitelek, amelyek elsősorban a szabad felhasználású hiteleknél jelentkeztek. További pozitívum volt a Takarékbank által kidolgozott Takarékos Otthon hitel nevű központi termék, amely a lakásvásárlások során felmerült igényeket volt hivatott lefedni.

#### *Vállalkozói hitelek értékesítésének alakulása*

2016. évben 193 db vállalkozói típusú hitelügylet került szerződéskötésre a Takarékszövetkezet kirendeltségein, az alábbi táblázat szerinti volumenekben:

<b>Bruttó vállalkozói és egyéb szervezetek hitelszerződései 2016-ban</b>	
<b>termékcsoportok</b>	<b>összeg</b>
<b>NHP hitelek</b>	<b>175 107 680 Ft</b>
<b>Előfinanszírozási hitelek</b>	<b>146 174 520 Ft</b>
<b>Folyószámlahitel típusú hitelek</b>	<b>796 485 350 Ft</b>
<i>Agrár Széchenyi kártya folyószámlahitel</i>	<i>419 700 000 Ft</i>
<i>Széchenyi Kártya folyószámlahitel</i>	<i>170 200 000 Ft</i>
<i>Saját konstrukciós folyószámlahitel</i>	<i>206 585 350 Ft</i>
<b>Egyéb beruházási és forgóeszközhitel</b>	<b>435 990 000 Ft</b>
<b>Összes lakossági hitel</b>	<b>1 553 757 550 Ft</b>

A vállalkozói, alapítványi és egyesületi ügyfelek részére folyósított hitelügyletek volumene meghaladta a 1,5 milliárd Ft-ot 2016-ban. Az szerződéskötése 51%-a folyószámlahitel jellegű termékekhez kapcsolódik, 49%-a pedig egyéb beruházási, forgóeszköz vagy előfinanszírozási hitelekhez.

A folyószámlahitelek értékesítési volumenének növekedés nagyon fontos tényezője lehet a jövőben a Takarékszövetkezet jutalékbevételeinek alakulásában, ugyanis a legtöbb ilyen jellegű termék nem csupán a hitelállomány növeli, hanem jelentős számlaforgalmat, közvetve pedig jelentős számlaforgalmi jutalékbevételeket is generál. Ezen termékek hatása az állományra azonban mindig is kisebb mértékű, mint egyéb hiteleké, tekintve hitelkeret jellegüket.

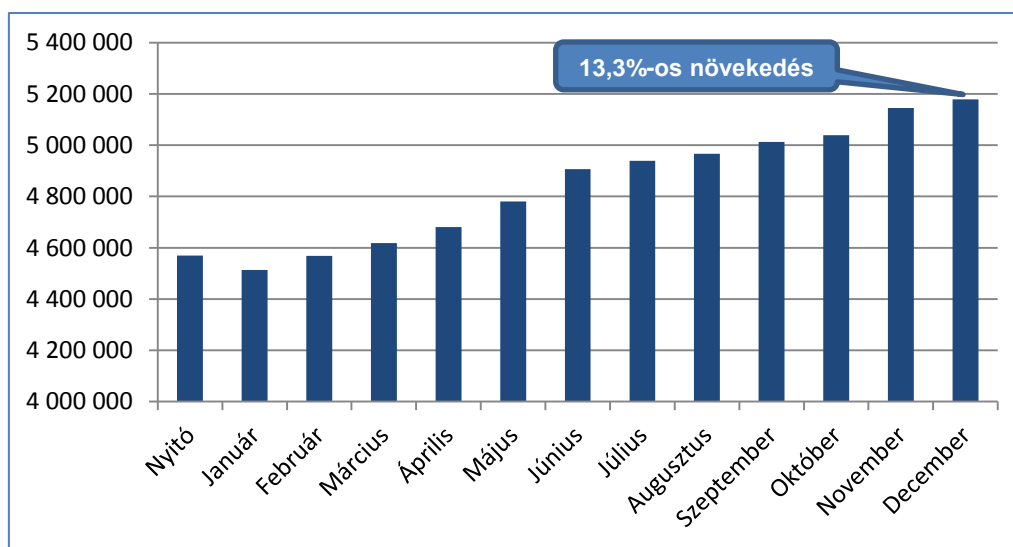
Az utóbbi években lecsökkentek az előfinanszírozási hitelek értékesítései, amelyek egyrészt köszönhetőek az uniós források visszatartásának, és számos pályázati kiírás időbeli csúszásának, másrészt számos ügyfelünk is előtérbe helyezte az előfinanszírozási termékek helyett a folyószámlahitel jellegű termékeket.

A kihelyezett hitelek 60,1%-ban kerültek egyéni vállalkozásokhoz és őstermelőkhöz, míg 39,9%-ban társas vállalkozásokhoz illetve szövetkezetekhez, egyéb szervezetekhez.

#### Hitelállomány alakulása

A Takarékszövetkezet hitelállománya 2016 évben 13,3%-kal növekedett, összesen 610 millió Ft összegben. A tervezett szintet nem sikerült elérni, amely 45%-os állományi növekedést határozott meg egy év alatt.

Hitelállomány alakulása 2016-ban



A január havi állományi csökkenést elsősorban a hitelkihelyezés hiánya okozta, azonban a februártól elindult jelentősebb volumenű értékesítés hatására az év során folyamatosan növekedtek az állományok.

#### Hitelállományok alakulása hiteltípusonként

Hitel típusok	2015.12.31		2016.12.31		Változás		
	Állomány (MFt)	db	Állomány (MFt)	db	Állomány (MFt)	db	%
Lakossági fogyasztási hitel (jelzálog nélkül)	264,87	609	384,29	674	119,42	65	145,1%
Lakossági lakáscélú jelzálog hitel	208,63	89	479,15	147	270,52	58	229,7%
Lakossági szabadfelhasználású jelzálog hitel	1 042,45	312	966,69	273	-75,76	-39	92,7%
Lakossági hitelkártya és folyószámlahitel - keretek	181,64	1 669	200,78	1 602	19,15	-67	110,5%
Lakossági hitelkártya és folyószámlahitel - igénybevétel	108,52	1 669	115,91	1 602	7,40	-67	106,8%
<b>Lakossági hitelállomány összesen</b>	<b>1 624,46</b>	<b>2 679</b>	<b>1 946,04</b>	<b>2 696</b>	<b>321,57</b>	<b>17</b>	<b>119,8%</b>
Vállalati és Egyéni vállalkozói folyószámlahitel - keretek	1 081,82	113	1 601,05	176	519,24	63	148,0%
Vállalati és Egyéni vállalkozói folyószámlahitel - igénybevétel	655,82	113	885,11	176	229,29	63	135,0%
Vállalati és Egyéni vállalkozói egyéb hitel	2 172,62	242	2 231,67	218	59,06	-24	102,7%
<b>Vállalati hitelállomány összesen</b>	<b>2 828,44</b>	<b>355</b>	<b>3 116,79</b>	<b>394</b>	<b>288,35</b>	<b>39</b>	<b>110,2%</b>

A fenti kimutatásból látható, hogy a Takarékszövetkezet valamennyi mért szegmensben állománynövekedést tudott felmutatni az elmúlt egy évben. A szabad felhasználású jelzáloghitel területén ugyan csökkenés tapasztalható, azonban a lakáscélú jelzáloghitelknél jelentős mértékű állományi növekedés valósult meg, így összességében a jelzáloghitel állománya összességében 194,8 millió Ft-tal, arányát tekintve pedig 15,6%-kal növekedett.

A fogyasztási hitelek állománya 45%-os emelkedést mutat, amely a legjelentősebb növekedés a termékcsoportokon belül. A folyószámlahitelek állomány pedig mind szerződött összegben, mind pedig



kihasznált állományban szintén növekedést mutatott.

Összességében a lakossági hitelek állománya 19,8%-kal haladta meg az év eleji nyitóállomány szintjét, köszönhetően a 2016. évben értékesített 548 db lakossági hitelnek.

A vállalkozói hitelek tekintetében (önkormányzatok, egyéb szervezetek és alapítványok hitelei nélkül) a legjelentősebb állományi növekedést a folyószámlahitel típusú ügyletek állományának növekedés érte el, szerződött összegben 48%-ot, míg kihasznált hitelállományban 35%-ot. További 2,7%-kal növekedtek az egyéb hitelek állományai is, amelyekkel együtt a vállalkozói hitelállomány 10,2%-kal haladta meg a nyitóállomány szintjét.

#### **A Takarékszövetkezet beruházási költségeinek alakulása**

A 2016-ös gazdasági évben 3 923 e Ft értékű új tárgyi eszköz került beszerzésére, melyből 3 322 e Ft üzembe helyezésére került sor amelynek pénzügyi teljesítése 2016. évben megtörtént. A következő gazdasági évre áthúzódó beruházás 601 e Ft.

#### **Összefoglaló**

Megállapíthatjuk, hogy jelen piaci környezetben a takarékszövetkezetek lassú, de biztos leépülésre vannak kárhóztatva. Az evolúciós fejlődésük során kialakult vállalati kultúra, üzleti szemlélet képtelen hosszútávon finanszírozni már a működési költségeket is. Azonban léteznek kitörési pontok, amelyekkel át lehet hidalni és új pályára lehet terelni ezt a helyzetet. Ahhoz azonban, hogy a lehetőségeket üzleti eredménnyé lehessen konvertálni, elengedhetetlenek alapvető változtatások. Ez érinti az üzleti megközelítést, a kereskedelmi szemlélet gyökeres megváltoztatását, a munkafolyamatok hatékonyabb, és költségkímélőbb átszervezését. Szövetkezeti hitelintézetünk továbbra is nyitott e tekintetben, hogy a békés megyei takarékszövetkezet fúziójával egy optimális üzemméretű hitelintézet jöjjön létre, amely képes megfelelni a Takarékbank kereskedelmi elvárásainak. Azt gondoljuk, hogy csak egy út áll előttünk, egy tudatos építkezés, az egyesített erőforrások bázisán. Konceptiózus fejlesztések szemléletben, munkaszervezésben, szervezeti felépítésben, értékesítési kultúrában. Egy értékesítő hálózat kialakítása, mely képes önállóan, stabilan működni a piacon, eredményes partnere a Takarékbanknak, méltó versenytársa a kereskedelmi bankoknak.

#### **Mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges esemény**

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet 2017. évben egyesülési folyamatba kezd, melyet 2017. november 30-ig kíván befejezni.

2017. március 1-jén a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet, az Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet, a Kondorosi Takarékszövetkezet a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet, a Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet egy szándéknyilatkozatot írt alá egyesülés tárgyában. A szövetkezeti hitelintézet vezető testületei és ügyvezetői a szövetkezeti hitelintézetek stabilitása, fejlődése, piaci részesedése és hatékonyságának növelése, valamint munkavállalói számára stabil munkahelyek megőrzése céljából üzleti alapon történő, később kidolgozott feltételek szerinti, cégjogi értelemben vett egyesülésben érdekeltek. Ennek érdekében szükségesnek ítélik egy olyan regionális jogutód Szövetkezeti Hitelintézet- egységes névvel, új arculattal- létrehozását, amely tőkéjének nagyságából következően biztonságosabb, jobban ellenáll a piaci kihívásoknak, s hosszú távon biztosítani képes a prudenciális tőkekövetelményeknek történő egyedi megfelelést, illetve a jogszabályi feltételrendszerhez való alkalmazkodást.

## A Takarékszövetkezet 2017. évi terv és üzletpolitikai célkitűzései

A Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet 2017 évi mérleg és eredmény tervének meghatározásánál folytatja a hitelezési tevékenység fellendítését –Takarékbankos konstrukciók, saját és refinanszírozott állományok -, növelését tűzte célul.

A passzív üzletág terén a Takarékszövetkezet új ügyfelek szerzését, a lakossági-, vállalkozói és önkormányzati számlák számának jelentős növekedésével számol.

Kiemelt feladatként kezeli a befektetési üzletág fejlesztését és az egyéb jutalékbevételt eredményező tevékenységek erősítését.

A tervezett 1 456 ezer forint adózás előtti eredmény megvalósításához figyelembe vettük a jelenlegi hitelportfólió várható alakulását, a tervezett hitelfolyósításokat, az irányadó kamatlábak várható alakulását és az ismert adóterheket.

A 2017 évi költségtervénél 3,9 %-os költségnövekedéssel számoltunk, ami 16 706 e Ft-ot költségnövekedést eredményez. Az általános igazgatási költségek vonatkozásában 7,6 %-os a növekedés mértéke, az értékcsökkenés vonatkozásában 10,5 %-os (2 028 e Ft) csökkentés és a személyi jellegű költségeknél 2,8 %-os (7 380 e Ft) növekedés a 2017 évi minimálbér és garantált bérminimum emelése miatt.

### RÉSZLETES ÉRTÉKELÉS

#### *Bevételarányos jövedelmezőség*

- kamatbevétele: 418 221 ezer Ft,
- kamatráfordítása: 66 554 ezer Ft,
- így nettó kamatjövedelme: 351 667 ezer Ft
  
- • összes bevétele: 869 548 ezer Ft,
- • összes ráfordítása: 868 092 ezer Ft,
- • így adózás előtti eredménye: 1 456 ezer Ft;
- 
- nyereségadó: 146 ezer Ft,
- adózott eredmény: 1 310 ezer Ft.

A kamat és kamatjellegű bevételek tervezésénél az állományok növekedésével, az irányadó kamatlábak (jegybanki alapkamat, BUBOR) szinten tartásával számoltunk. Nagy hangsúlyt fektetünk a jelenleg nem kamatozó (30 napos és azt meghaladó hátralékkal rendelkező) hitelállomány kezelésére.

A kamatráfordítások csökkenésével számolunk a lekötött betétek csökkenése, a betétállomány kismértékű növekedése, szerkezeti változása miatt. A lekötött betét helyett a számlán tartandó állomány növelése a célunk (olcsó pénz), mely a jutalék bevétel növelésének is az egyik forrása.

Jutalékeredmény teljesítése érdekében a számlás ügyfeleink igénybevett szolgáltatásait kell növelni. Valamint a megbízásos tevékenységek, mint biztosítási és fundamenta – lakáskassza, befektetési termékek értékesítésének jutalékbevétel növelése a cél. 4,1 %-os jutalékbevétel növekedést terveztünk, mely 14 753 ezer forint bevételt jelent.

A bevételarányos nettó kamatjövedelem, vagyis a hitelközvetítés jövedelmezősége nagyon magas (84,09 %); a bevételarányos adózott eredmény, vagyis a teljes hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége alacsony (0,15 %).

#### *Eszközarányos jövedelmezőség*

A kamatozó eszközök könyv szerinti értéke 9 598 594 ezer Ft, a nettó kamatjövedelem 351 667 ezer Ft, az eszközarányos nettó kamatjövedelem tehát 3,66 %, vagyis magas.

A hitelezők és tulajdonosok által finanszírozott összes eszköz: 10 515 000 ezer Ft, amelynek összes hozama (fizetett kamat + adózott eredmény): 67 864 ezer Ft. A jövedelmezőséget kifejező eszközarányos kamat és adózott eredmény tehát: 0,65 %, ami nagyon alacsony.

#### *Tőke megtérülés*

A tulajdonosok által befektetett tőke (483 045 ezer Ft) megtérülését kifejező saját tőkére jutó adózott eredmény: 0,27 %, azaz problematikus, alacsony.

A mutató dinamikája, vagyis éves változása azonban 0,89 %, tehát jó.

A Takarékszövetkezet:

- adózott eredménye 1 456 ezer Ft,
- ebből: 146 ezer Ft értékkel növeli általános tartalékát,
- 1 310 ezer Ft tárgyévi eredményt forgat vissza.

#### *Likviditás*

A likvid eszközök (pénzeszközök + az éven belüli lejáratú értékpapírok és követelések) könyvszerinti értéke 5 463 650 ezer Ft; a folyó forrásoké 9 363 945 ezer Ft.

A likviditási mutató: 0,58 %. Ez az érték – a hitelintézetek speciális működési sajátosságait figyelembe véve – elfogadható.

A szabad forrásainkat bankközi betétbe és állampapírokba helyezzük el, mely tervezésénél 694 294 ezer forint csökkenéssel számoltunk, a hitelállomány növelése miatt.

#### *Eszközminőség*

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

Magas bruttó hitelállomány növekedést terveztünk 18,9 % (973 477 ezer forint), mellyel főleg a KKV szektort kívánjuk megcélozni, mezőgazdasági (Előfinanszírozási és Gazdakártya hitelek) és egyéb vállalkozói hitelek folyósításával (Széchenyi kártya, NHP stb.). Az NHP-s hitelek bevételtermelő képessége alacsony (2,5 %), de ezt az új ügyfélnek értékesíthető egyéb termékek jutalékbevétele ellensúlyozza. Lakossági ügyfeleink vonatkozásában a folyószámla, személyi és a jelzáloghitelek folyósítása a cél. A 2017 évi folyósítási tervünk 2 700 000 ezer forint.

#### *Tőkeellátottság*

A hitelintézetek működési biztonságát legkoncentráltabban a tőkemegfelelési mutató fejezi ki. Tárgyidőszaki értéke 9,98 %.

A Saját tőke értéke: 483 045 ezer Ft.

A Mérlegfőösszeg: 10 515 000 ezer Ft.

A Takarékszövetkezet tőkeellátottsága, tehát a Saját tőke és a Mérlegfőösszeg aránya: 4,59 %, ami nagyon alacsony.

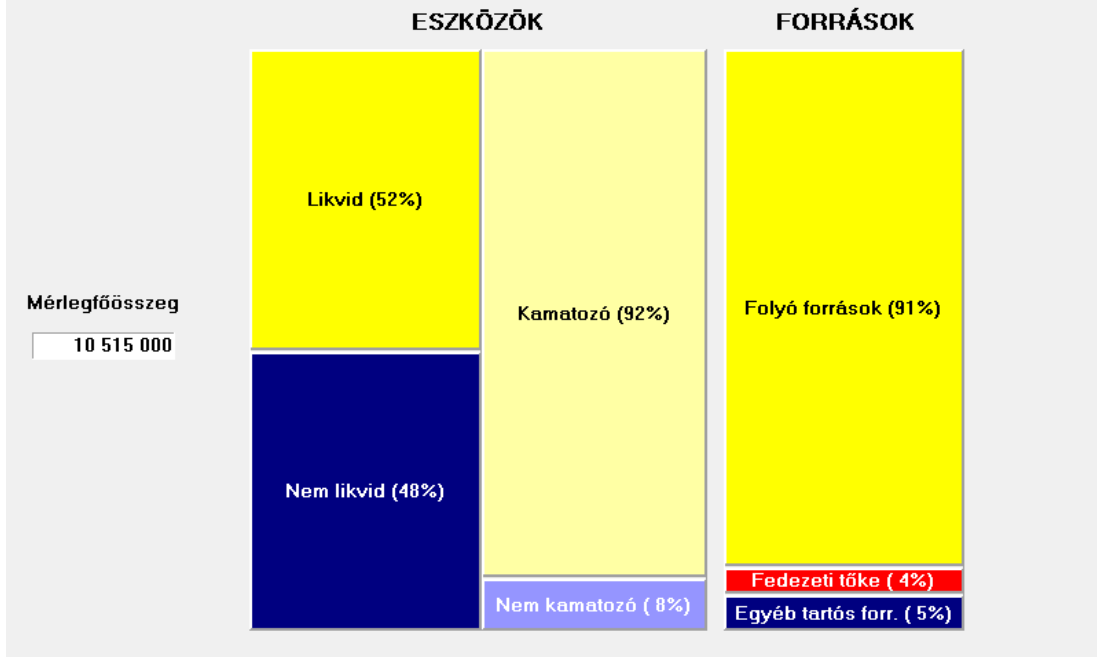
A Takarékszövetkezet 2013 – 2015 évek között jelentős tőkevesztést szenvedett egy deviza swap ügylet következtében. Az elmúlt évi eredmény is még negatív volt, de nem olyan mértékű, mint korábban. 2017. évre már kis mértékű tőkenövekedéssel számolunk (pozitív eredmény alapján).

#### *Költségek*

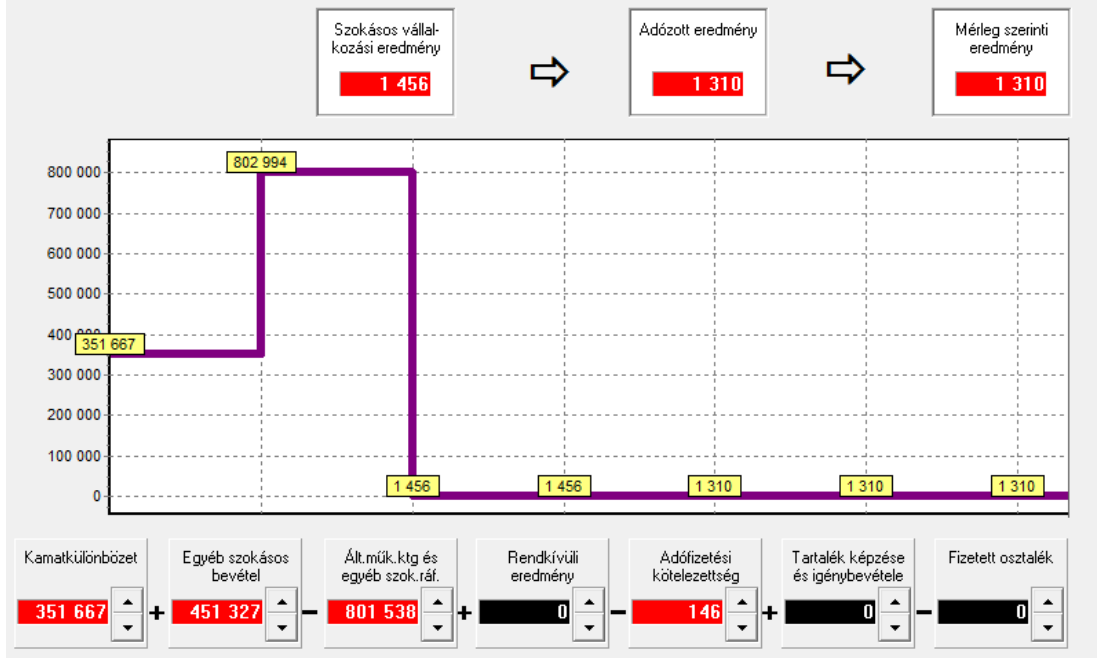
A működési költségek 3,9 %-os növekedésével terveztük A személyi jellegű költségeknél 2,8 %-os (7 380 e Ft) növekedést terveztünk, mely a 2017 évi minimálbér és garantált bérminimum emelése és a bérfeszültség elkerülése miatti kisebb mértékű bérkiigazítás okoz. Az egyéb anyagi jellegű és informatikai költségeknél 7,6 %-os növekedéssel terveztünk. Ezen tételek tervezésénél a banki közös költségeket is figyelembe vettük.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök elszámolt értékcsökkenését 89,45 %-os teljesítésre terveztük, mely azt jelenti, hogy 2017 évre nem tervezünk nagyobb volumenű beruházás megvalósítást.

**Gádosoros 2017.12.31. terv - Mérleg**  
[ezer Ft]



**Gádosoros 2017.12.31. terv - Eredmény levezetés**  
[ezer Ft]



**Gádoros 2017.12.31. terv - Jövedelmezőség**  
[ezer Ft]

**Kamat + egyéb szokásos bevételek:** 418 221 + 451 327 = 869 548

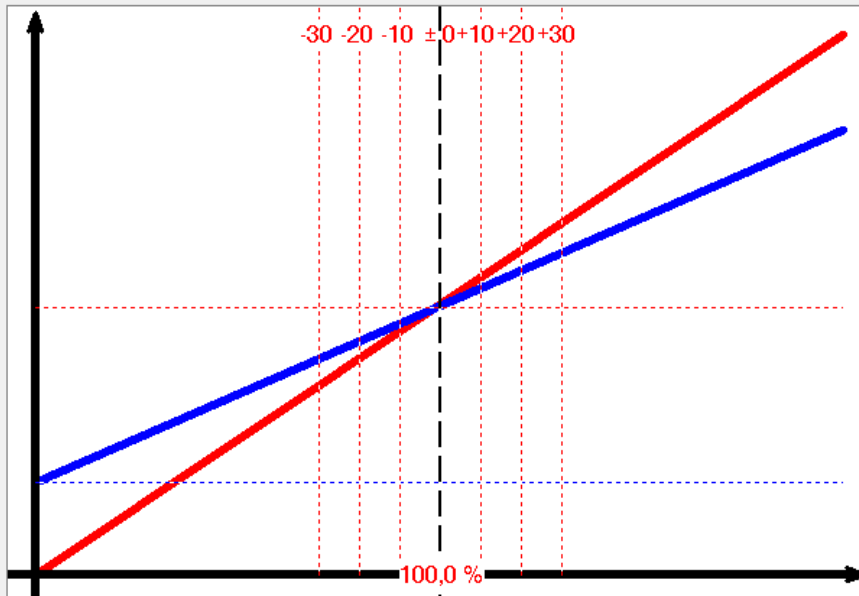


= 628 (100) %



**Kamat + egyéb szokásos ráfordítások:** 66 554 + 801 538 = 868 092

**Gádoros 2017.12.31. terv - Stressz teszt**  
[ezer Ft]



<b>Saját bevétel</b>	
717 984	100,0 %
<b>Szokásos eredmény</b>	
1 456	0,2 %
<b>Saját költség</b>	
716 528	99,8 %
Becsült bev. arányos ktg.	
467 780	65,3 %
Becsült fix költség	
248 748	34,7 %
<b>Bevétel / Bázis bev.</b>	
100,6 %	
<b>Eredmény / Bázis bev.</b>	
0,2 %	
<b>Eredmény / Eredeti er.</b>	
100,0 %	