

**A GÁDOROS ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET
2014 ÉVI
ÜZLETI JELENTÉSE**

Zsibrita Lászlóné
elnök-ügyvezető sk.

Nádai Árpádné
ügyvezető sk.

A Takarékszövetkezet 2014. évi üzleti jelentése

2013 végén befejeződött a szövetkezeti hitelintézet átvilágítása, de ennek adminisztrációs vonulatai közel fél évig tartottak. A Takarékbank részéről nem indult meg a szövetkezeti hitelintézetek gazdasági tevékenységének támogatása. Az üzleti vonulat továbbra is helyi szinten maradt, amit nem tudunk teljes erővel vinni, mivel olyan szintű adatszolgáltatás és működésbeli változások történtek, amelyeknek a feldolgozása nagy erőfeszítést vett igénybe a szövetkezeti hitelintézet munkatársaitól. Tovább növelte az egyéb jellegű leterheltséget az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálata, ami szintén több hónapon át húzódó volt. A 2014 évi tervek készítésénél még nem ismert tényekkel nem tudunk számolni. (fogyasztóvédelmi bírság, devizahitelek forintosítása, árfolyamrés elszámolás, CHF árfolyam egekbe szökése). Az elkészített tervet reálisnak tartjuk, fedezte azokat a veszteségeinket, amelyek nem ismert körülményként jelentek meg, kivéve a CHF árfolyamának ilyen mértékű változását.

A 2014-es évben az ügyfelek Takarékszövetkezet iránti bizalmát megtartotta, a forrás ellátottságát a stabil betétállomány – melyre a területből adódó szezonális jelleg jellemző – igazolja. A működési körzetben tapasztalható gazdasági stagnálás a fizetőképesség 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 kamatmérleget jelentősen befolyásolták volna pozitív irányba. A Takarékszövetkezet stabil működéséhez szükséges gazdálkodás alapján terveink szerint a tervezett eredmény szint megvalósulását a svájci frank árfolyamának drasztikus erősödése okozta veszteség tette elérhetetlenné. A jelenlegi általános tartalék felhasználása ellenére továbbra is biztosított a Takarékszövetkezet tőkehelyzete, szabályozói tőkeegyelelése.

Az alábbi beszámoló tartalmából kitűnik, hogy a Takarékszövetkezet eredménytermelő képessége ez évben is rendelkezésre állt, de az eredmény terhére a jogszabályi környezet változása következtében előírt céltartalék képzést nem fedezte. A veszteség rendezésére felhasználásra került az általános tartalék, képzés nem történt. Ennek következtében ez évben sem tud a takarékszövetkezet tagjai részjegye után osztalékot fizetni a korábbi évek gyakorlatával ellentétben.

Mérlegfőösszeg alakulása

A Takarékszövetkezet mérleg-főösszege 2014. december 31-vel 11.691.971 ezer forint, mely az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 3 %-kal csökkent., a 2014 évi tervteljesítés **95,06 %**. Abszolút számban kifejezve 608 029 ezer Ft csökkenést jelent.

Eszközök összetétele

A Takarékszövetkezet eszközeit tekintve növekedést ért el a bankközi betétek (37 %) és a vagyoni érdekeltségek (79 %) állományában. 5 %-ot meghaladó csökkenést ért el az állampapírok (31 %), az aktív időbeli elhatárolások (51 %), a pénzeszközök (10 %), az ügyfelekkel szembeni követelések (6 %), az immateriális javak (43 %) és saját eszközök (7 %) állományában. Az értékpapírok és a hitelintézeti betétek vonatkozásában szerkezeti változás történt az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva, mivel a bankközi betétekre magasabb kamatot kínál a Takarékbank. Az eszközök 55 %-át alkotják jelenleg az értékpapírok és hitelintézeti betétek, melyek állománya az elmúlt évhez viszonyítva 1 %-kal növekedett. A növekedés oka a hitelfolyósítás aktivitásának visszaesése. 2014 évben 1 400 941 e Ft hitelfolyósítás történt, mely a 2014 évi terv 65 %-a. A hitelállomány összetételét vizsgálva a lakossági és a vállalkozói hitelek állománya 10 – 10 %-kal, csökkent. Az önkormányzati és nonprofit szervezetek hitelállománya 47 %-kal növekedett, melyet a nonprofit szervezeteknek folyósított folyószámla hitelek és a Gáboros Nagyközség Önkormányzatának folyósított előfinanszírozási hitel okozza. A vállalkozói hitelek csökkenését egyrészt a hiteltörlesztések, valamint a III. negyedév során leírt nagy összegű vállalkozói hitel kivezetése okozta.

Források összetétele

A forrásoldali változásokat elemezve, megállapítható, hogy a betétállomány a bázisidőszakhoz viszonyítva (1 %) csökkent, összesen 120 217 ezer forint összegben. A Takarékbankkal szemben fennálló CHF hitel tartozása a Takarékszövetkezetnek 2.570.000 CHF, 2014. évben 520 ezer CHF törlesztésre került. A felvett hitelállomány csökkent (8 %-kal), mely a Széchenyi Kombinált Mikrohitel, az NHP hitelek és a CHF hitelek törlesztéséből adódik. Az év folyamán 169 935 e Ft NHP hitel került folyósításra. A passzív kamatlehatárolás állományában csökkenés tapasztalható (-32 %), mely egyrészt a jegybanki alapkamat csökkenéséből (90 bázispont), valamint a betétállomány csökkenéséből adódik. A céltartalék összege (30 %) nőtt, 57 546 e Ft-tal, mely egyrészt a swap ügyletre képzett céltartalék, a 2014 évi kamatfizetése miatti felszabadítás (105 241 e Ft) és a 2015. évi kamatfizetésre képzett (141 367 e Ft) különbözete, valamint a lakossági devizahitelek árfolyamrésére megképzett 21418 e Ft céltartalékból tevődik össze. A saját tőke is (20 %) csökkent, melyet a közgyűlés által jóváhagyott és Cégbíróóság által bejegyzett jegyzett tőke csökkenéséből - részjegy kifizetés (7 580 e Ft) - és a 2014. évi negatív eredményre felhasznált 127 998 e Ft általános tartalék csökkenése okozta.

Jövedelmezőség alakulása

A kamateredmény az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 33 %-kal csökkent, összességében 140 615 e Ft-tal. A csökkenést egyrészt a csökkenő hozamok okozták, valamint a csökkenő állományok (értékpapír, hitelállomány). A kamatbevételek 27 %-kal, a kamatráfordítások 20 %-kal alacsonyabbak a bázisidőszakhoz viszonyítva. A működési költségek is csökkentek, 2,66 %-kal, abszolút számban kifejezve 12 949 e Ft-tal. Ebből adódóan a fedezet 27,27 % ponttal csökkent.

A Takarékszövetkezet jutalék eredménye 5,66 %-kal csökkent az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva. Abszolút számban kifejezve 16 585 ezer forintot jelent. 2014 évben a számlavezetéssel kapcsolatos forgalmi jutalékokat a Takarékszövetkezetünk nem változtatta. Az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 4 %-kal csökkent a számlavezetéssel kapcsolatos függő díjak összege, mely 144 e Ft jelent. Jutalék bevételként számoljuk el a forint és deviza számlavezetéssel kapcsolatos jutalékokat, a megbízási tevékenységek jutalékát, - biztosítás, Fundamenta, munkáltatói hitelek – bankkártya jutalék és hitelezéssel kapcsolatos egyéb jutalékokat. A jutalékbevétel és a kamatkülönbözet összege 20,05 %-kal meghaladja a működési költségek összegét. A bázisidőszakhoz viszonyítva 19,53 %-os csökkenést jelent. A fedezettség 29,13 % ponttal csökkent.

Kamatbevételek alakulása

A kamatbevételek 2013. december 31-hez viszonyítva 27,03 %-kal csökkentek. A legnagyobb csökkenés a bankközi betéteknél (49,97 %), az egyéb kamatbevételek (23,5 %), a hitelkamatnál (22,85 %) mutatkozik. A csökkenés fő oka a jegybanki alapkamat változás, 2014 évben hét alkalommal 90 bázispontot csökkent, valamint a kamatozó eszközök csökkenése.

Eredmény alakulása

Takarékszövetkezetünk adózás előtti eredménye – 126 330 ezer Ft. A kamatkülönbözet 33 %-kal csökkent, mely 140 615 e Ft csökkenést jelent. A jutalék eredmény 5,66 %-kal alacsonyabb a bázis szinttől, ami 16 585 ezer Ft jutalék eredménycsökkenést jelent. A pénzügyi műveletek nettó eredménye 26 %-kal (4 227 e Ft-tal) csökkent. A deviza hitelek, a deviza számla és betét, valamint a valuta forgalmazás konverziós és ártértékelési eredménye 8 630 e Ft-ot eredményezett. A befektetési célból vásárolt Magyar Államkötvényeknél árfolyam nyereség realizálására is törekszik a Takarékszövetkezet, mely időarányos bevétel elhatárolással növeli a pénzügyi műveletek eredményét, 2014 évben 4 134 e Ft. Összességében 45 895 e Ft ráfordítást jelent az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás. Rendkívüli ráfordításként számolta el a Takarékszövetkezet az eszközkezelő részére átadott jelzálog fedezett deviza hitet, mely 5 555 e Ft veszteséget jelentet, továbbá 20 e Ft összegben nyújtott alapítványi támogatást.

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

(Adatok: ezer forintban)

| | |
|--|----------------|
| Hitelintézeteki járadék | 1 001 |
| Pénzügyi szervezetek különadója | 12 543 |
| Helyi önkormányzatokkal szemben elszámolt adók | 12 163 |
| Tranzakciós illeték | 120 967 |
| Adók összesen | 146 674 |

2014 évben összességében 45 895 e Ft értékvesztés és kockázati céltartalék változás realizálódott, mely az előző év azonos időszakához viszonyítva **83,16 %-ot** csökkent. Az **adózás előtti eredményt – 126 330 e Ft-ot** adófizetési kötelezettség terheli jövedelem- (nyereség-) minimum szerint 1 668 ezer forint (10 %). **Az adózott eredmény -127 998 e Ft.** Az általános tartalék felhasználása után a **mérlegszerinti eredmény 0 Ft.**

Saját tőke szerkezete

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 20 %-kal csökkent az előző időszakhoz viszonyítva. Az eredménytartalék 20,5 % -os csökkenése a 121 000 ezer forint általános tartalékba való átcsoportosításából adódik. Az általános tartalékból 127 998 ezer forint a veszteség mérséklésére került felhasználásra. Összességében a saját tőke **135 578 ezer Ft-tal csökkent.** A Takarékszövetkezet taglétszáma 2014. december 31-én 258 fő, ami az év folyamán 8 fővel csökkent és 13 fővel növekedett, a részjegy állomány 4 550 ezer Ft-tal csökkent és 130 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 2014. december 31 | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|
| Saját tőke eleme | 2013.12.31 | 2014.12.31 | Változás (+;-) | Változás (%) |
| Jegyzett tőke | 60 260 | 52 680 | -7 580 | 87% |
| Tőketartalék | 17 282 | 17 282 | 0 | 100% |
| Általános tartalék | 7 894 | 896 | -6 998 | 11% |
| Eredménytartalék | 590 294 | 469 294 | -121 000 | 79,5% |
| 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% |
| Saját tőke | 679 563 | 543 985 | -135 578 | 80% |

Általános igazgatási költségek alakulása

Az elmúlt egy évet tekintve a költségek 12 949 e Ft-tal csökkentek, mely 97,34 %-os teljesítést mutat. A főbb költségcsoportok vonatkozásában is összességében csökkenések tapasztalhatók a személyi jellegű költségek kivételével. Az anyagjellegű költségek (96,87 %) és az elszámolt értékcsökkenés (76,15 %) teljesítést mutat az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva. A személyi jellegű költségek 1,38 %-kal növekedtek, mely 3 553 e Ft-ot jelent. 2014 évben 1 fővel növekedett a létszám, mellyel 2014. december 31-vel 78 fő dolgozója van a Takarékszövetkezetnek. Az éves átlagos statisztikai létszáma 77 fő.

A tervhez viszonyítva is költségmegtakarítás tapasztalható 16 605 e Ft összegben, mely 3,39%-os megtakarítást jelent.

Minősített hitelállomány alakulása

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 hitelállomány 469 726 e Ft-tal csökkent a bázishoz viszonyítva, mely 9 % állomány csökkenést eredményezett. A problémamentes állomány 7 %-kal, 260 115 e Ft-tal csökkent 2013.12.31-hez viszonyítva. A különfigyelendő állomány változása 199 342 e Ft, mely 45 % állományemelkedést jelentett. Az átlag alatti, kétes és rossz minőségű állomány jelentősen csökkent, mellyel a minősített állomány 408 953 e Ft-tal kevesebb, mint a nyitó állomány.

A Növekedési hitelprogramban aktívan részt vesz Takarékszövetkezetünk. Az alacsonyabb kamatbevételt a fizetési számlák számának emelkedése, a számlaforgalom növekedése, új ügyfelek szerzése ellensúlyozza. A Növekedési hitel Program keretében 909 490 e Ft vállalkozói hitelt folyósítottunk, melyből I. szakaszban 705 883 e Ft, II. szakaszban 203 607 e Ft. A támogatások előfinanszírozása, beruházás, készlet finanszírozása folyamatosan történik.

A vállalkozói problémamentes állomány a bázishoz viszonyítva 82 949 e Ft-tal csökkent. A különfigyelendő állomány változása 45 % 172 711 e Ft. A problémás hitelek állománya 399 230 e Ft-tal csökkent, mely 49 %-kal kevesebb, mint a bázis állományban nyilvántartott állomány. A problémás állományból a rossz minőségű hitelek állomány csökkenését a felszámolás alatt lévő egyéni cég nagy összegű deviza hitele befolyásolta. Az állomány változása -48 %.

Az egyedi minőségű hitelek és az egyszerűsített minőségű hitelek változását a szavatoló tőke csökkenése továbbá a hitelállomány csökkenése befolyásolta. A figyelembe vehető szavatoló tőke 1 %-a 1 960 e Ft-tal kevesebb, mint a bázis időszakban volt. Az egyedi minőségű állomány 3 %-kal, az egyszerűsített minőségű állomány 24 %-kal csökkent. A portfólió 75 %-a egyedi minőségű 25 %-a egyszerűsített minőségű.

A portfólióra megképzett értékvesztés 191 882 e Ft-tal csökkent, mely 61 % értékvesztés csökkenést jelent. A leírt vállalkozói hitelek megképzett értékvesztés összege 763 699,8 CHF, 15 497 e Ft volt, mely értékvesztés felszabadításra került. A lakossági hitel állományból 24 db 8 226 e Ft összegű hitel került leírásra, melyre a 100 % értékvesztés képzés megtörtént. Az értékvesztés képzést a minősített állomány hátralékának emelkedése tette szükségessé. A problémás hitelek értékvesztés fedezettsége 5,27 %-kal emelkedett.

A portfólióban a 90 napon túli hátralékos állomány a bázishoz viszonyítva 19 darabbal csökkent. A 90 napon túli állomány 187 435 e Ft-tal csökkent. A hátralékos állományból 24 darab 8 226 e Ft tőke összegű lakossági hitel, három vállalkozói hitel 209 094 e Ft összegben került leírásra. A felszámolt egyéni cég fedezete értékesítésre került a vételár befolyt, a hitelnek nincs több fedezete, a magánszemély ellen indított végrehajtásból megtérülés nem várható a jelenlegi információk alapján, ezért a hitel leírásra került.

A bruttó hitelállományhoz viszonyított mutató értéke 2,98 %-kal csökkent. A 90 napon túl lejárt hitelek aránya az összes bruttó hitelállományhoz viszonyítva 8,34 %. Az Integrációs szervezet által elvárt arány 12 %. A 90 napon túli állomány lefedettsége 4,91 %-kal csökkent.

A deviza hitelállomány 22 %-kal csökkent a bázishoz viszonyítva. A bázis deviza hitel állomány 242,14 Ft/CHF MNB közép árfolyammal volt nyilvántartva könyveinkben. A 2014.12.31-i deviza hitel állomány 261,85 Ft/CHF MNB középárfolyamra van átértékelve. A két árfolyam közötti különbség 19,71 Ft/CHF. A deviza hitel állomány alakulását az árfolyam emelkedés kismértékben, a felszámolás alatt lévő egyéni cég 763 699,8 CHF hitel leírása nagymértékben befolyásolta.

A portfólióban egy EUR folyószámla hitelkeret szerződést tartunk nyilván. A hitelkeret összege 130 000 EUR. A hitelkeretből 2014.12.31-én 43 624,35 EUR, 13 737 e Ft volt kihasználva. A hitel problémamentes minősítésű. A deviza kölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítéséről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján, 9 darab gyűjtőszámla hitelkeret szerződést kötöttünk. A hitelkeret szerződés megkötése előtt hátralékkal rendelkező adósok szerződéseit - deviza hiteleket és gyűjtőszámla hitelkeret szerződéseket - különfigyelendő kategóriába tartjuk nyilván, a többi deviza hitel és gyűjtőszámla hitelkeret szerződés problémamentes kategóriába van besorolva.

A lakossági deviza hitel adósok törlesztési hajlandósága megegyezik a forint hitel adósok fizetési hajlandóságával. A vállalkozóknak folyósított deviza hitelszerződéssel rendelkező adósok nehezen gazdálkodják ki az árfolyam különbségből megemelkedett kötelezettséget. A vállalkozók fizetési hajlandósága megfelelő, a fizető képességük változó. Folyamatosan tartjuk a kapcsolatot a deviza vállalkozói hitelszerződéssel rendelkező adósokkal a megemelkedett árfolyam miatt.

A portfólió hátralékának növekedése a deviza hitelek esetén tovább valószínűsíthető, különösen a vállalkozói szektorban. Az árfolyam emelkedéséből megnövekedett terhekkel nincs arányban a vállalkozások jövedelemteremtő képességének emelkedése.

A bázishoz viszonyítva az újratárgyalt hitel négy darabbal, a prolongált hitelek egy darabbal emelkedett. A hitelállományból 83 db forint hitel, 24 darab deviza hitel került átstrukturálásra. A portfólióban 9 darab halasztott szerződést tartunk nyilván. Az ügyfelek tőketörlesztés halasztását kérték.

Az átstrukturált hitelek darab száma a bázishoz viszonyítva öt darabbal emelkedett. Az átstrukturált állomány 134 358 e Ft-tal kevesebb, mint a bázis állományban volt. Az átstrukturálás időpontjától 180 illetve 365 napja 16-30 nap hátralékkal nem rendelkező hiteleket átsoroltuk a problémamentes kategóriába.

Az átstrukturált deviza hitelek állománya 505 929 e Ft, az átstrukturált állomány 47,14 %-a deviza hitel.

Az adósok fizetési késedelme esetén a Központi Hitelinformációs Rendszerből lekérjük az adatokat, hogy tájékoztatást kapjunk más pénzügyi intézményeknél lévő követelések 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.

A többszöri szerződésmódosítással elkerülhetjük a hitel végrehajtáson történő beszedését, mellyel a takarékszövetkezet költsége is csökken és megtérülés ideje is rövidülhet. Jelenleg a kölcsön állományban 7 darab 2011. január 1-óta többször módosított újratárgyalt szerződés található 251 043 e Ft összegben és 7 darab többször módosított prolongált szerződés van 78 768 e Ft összegben. A 2011. január 1-óta többször módosított hitelszerződések darabszáma 14 db 329 810 e Ft összegben. Az állomány emelkedését a devizaárfolyam jelentős változása is befolyásolta.

Jelenleg 107 db módosított hitelszerződés található a hitelállományban 1 073 174 e Ft összegben. A módosított kölcsönszerződésű hitelállomány a portfólió 23,79 %-a.

Takarékszövetkezetünk a 2014. évben hitelportfólió értékesítést nem végzett. A hitelportfólióban megvásárolt követelést nem tartunk nyilván.

A hitel állományból kettő darab nem pénzügyi vállalatok hitelszerződés adósai ellen felszámolás van folyamatban. A felszámolás alatt lévő vállalkozás vállalkozói hiteleinek összege 106 856 e Ft. A lakoságnak folyósított hitelből 17 db 3 278 e Ft összegű hitel adósai ellen van folyamatban végrehajtás. Az egyéni vállalkozók hitelállományából 5 darab hitelszerződés 198 194 e Ft összegben került végrehajtásra.

Jelenleg két egyéni vállalkozó deviza hitelszerződésének felmondása történt meg, a végrehajtás elkezdődött. Az adósok nem értenek egyet az árfolyam különbség mértékével. Az egyik adós Bírósághoz fordult, a keresetében a szerződés árfolyam elszámolására vonatkozó pontját kifogásolta. A Bíróság az adós keresetét bizonyítás hiánya miatt elutasította. Az adós fellebbezett, tárgyalás időpontját még nem közölte a Törvényszék.

A végrehajtásra adott hitelek állománya a bruttó hitel állomány 6,84 %-a. A végrehajtásra adott hitelek darabszáma 23-al csökkent összegszerűen 167 343 e Ft-tal.

2014. évben 27 darab hitel került leírásra. A leírt hitelek között 3 darab vállalkozói és 24 darab lakossági forint hitel. A tárgy évben leírt hitelek összege 217 320 e Ft.

A nagyköckázatú hitelek minősítése az új minősítési szabályzatban rögzítettek szerint történik. Azon hitelek, melyek értéke egyenként vagy ügyfélcsoport tagjai által nyilvántartott hitelek összege alapján meghaladja a minősítés időpontjára vonatkozó szavatoló tőke 10 %-át egyedi teljes körű minősítés alá tartoznak. A folyamatosan határidőben törlesztő adósok esetén nem valószínűsítünk várható veszteséget, a hiteleket problémamentes kategóriába soroljuk.

Betétállomány alakulása

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet a betétállományi szintjét 2014. év végén a tervezetthez képest 1,57%-kal múlta alul. Az év elején meglévő 9,5 milliárd Ft-ot meghaladó állományban kisebb mértékű átrendeződés történt, amelynek eredményeképpen év végén 120,2 milliárd Ft-tal kezelt kevesebb betét jellegű forrást a Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet teljes betétállománya 2014-ben 1,26%-kal csökkent.

A számlákon kezelt, látra szóló pénzüsszegek állománya 330 millió Ft-ot meghaladóan növekedett, amely az olcsó forrást tekintve kedvező elmozdulás volt. A Takarékszövetkezet 12 kirendeltségéből 8-nál következett be számlaállomány növekedés.

A lekötött betétek állománya 451 millió Ft-ot meghaladó összegben csökkent, amelynek elsődleges oka a lakossági megtakarítások évek óta tartó felhasználása, valamint a befektetési üzletág tudatos erősítése volt.

Hitelfolyósítás alakulása

A Takarékszövetkezet 2014-ben a saját kirendeltségei részére előirányzott tervet 60,07%-ban tudta teljesíteni. A hitelfolyósítások elmaradását elsősorban a még mindig nagyon alacsony szinten álló lakossági hitelezés okozta, amely 2009 óta folyamatos kihívás elé állítja a pénzügyi szektorban tevékenykedőket.

További, és arányát tekintve még hangsúlyosabb pont a vállalkozások számára biztosított, pályázat előfinanszírozási hitelek elmaradása. Ennek oka, hogy a 2007-2013 EU-s támogatás ciklus végével 2014-ben már csak kisebb arányban voltak jelen pályázati lehetőségek a vállalkozói ügyfélkör számára, így azok finanszírozási igénye is jócskán lecsökkent.

A kihelyezéseket figyelembe véve március hónaptól április végéig nagymértékben nőtt a kihelyezett hitelek mértéke, köszönhetően elsősorban a február hónapban elindult agrár kampánynak, amelynek keretein belül a 2014. évi mezőgazdasági támogatások előfinanszírozásai indultak meg. Ebben a két hónapban került kihelyezésre a támogatás előfinanszírozások döntő többsége, azonban a kampány hatása kisebb mértékben a következő hónapokban is érzékelhető volt.

Az Agrár Széchenyi kártya konstrukció értékesítéséhez való csatlakozás meghozta a várt eredmény, hiszen közel 100 millió Ft-os állományt kezel már a Takarékszövetkezet fél év elteltével.

Lakossági oldalon a nyári lakáshitel kampány hozott említésre méltó eredményt, igaz azonban hogy az akció nem hozta az elvárt eredményt, mindösszesen 21,3 millió Ft kerül kihelyezésre a programban.

Az MNB Növekedési Hitelprogramban kifolyósított hitelek központilag kerülnek nyilvántartásba vételre, így e hiteltípusok folyósítása nem kerül bele egyik kirendeltség hitelfolyósítási tervteljesítésébe sem. 2014-ben 140 millió Ft-ot meghaladó összegben kerül folyósításra új hitel az NHP programban.

A folyósított hitelek ügyféltípus szerinti megoszlásában az előző évek tendenciája folytatódott 2014-ben is. A vállalkozói ügyfélkör részére kerül kihelyezésre a folyósított hitelek 93,9%-a, amely több mint 830 millió Ft-ot jelent. A lakossági ügyfélkört mindösszesen 160 millió Ft-os folyósított kölcsönrel tudta finanszírozni 2014-ben, amely rendkívül alacsony szintnek felel meg.

Hitelállomány alakulása

A Takarékszövetkezet a hitelállományi tervét 2014-ben 82,68%-ra teljesítette, amely jócskán elmarad az előirányzott szinttől. A tervezés során a vezetőség 9,5%-os állományi növekedést irányozott elő Takarékszövetkezeti szinten, amely kirendeltségi megoszlásban változó képet mutatott. A tervezés során a kirendeltségek potenciális lehetőségeire, valamint az adott évben várható hiteltörlesztések mértékére is tekintettel volt a vezetőség.

A tervteljesítésre a legnagyobb hatást a meglévő hitelállomány szerződés szerinti csökkenése okozta, amelyet nem tudott megfelelő ütemben követni az új hitelek folyósítása. Jelentős mértékű állományi csökkenést okozott továbbá a 217 320 millió Ft összegű rossz minőségű hitelek leírása is.

A Takarékszövetkezet beruházási költségeinek alakulása

A 2014-es gazdasági évben 8 408 e Ft értékű új tárgyi eszközt beszerzésére és üzembe helyezésére került sor, amelynek pénzügyi teljesítése 2014-ben megtörtént.

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 a tekintetben, hogy négy békés megyei, vagy akár minden békés megyei

takarékszövetkezet fúziójával egy optimális üzemméretű hitelintézet jöjjön létre, amely képes megfelelni a Takarékbán 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.

2014 októberében a Takarékszövetkezet az Integráció szoros kockázatkezelési közössége tagjává vált, elkészítette a következő 3 évre stratégiai terveit melyek aktív, eredményes és prúdens üzleti tevékenységet képeznek le, vetítenek elő.

A Takarékszövetkezet 2015. évi terv és üzletpolitikai célkitűzései

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet a 2015 évi mérleg és eredmény tervének kialakításánál a hitelezési tevékenység fellendítését – a Takarékbanki és refinanszírozott konstrukciók (NHP MV Zrt – Széchenyi Kombinált Mikrohitel) és a többi állományi csoport szinten tartását tűzte célul.

A tervezett 56 407 ezer forint adózás előtti eredmény megvalósításához figyelembe vettük a jelenlegi hitelportfólió várható alakulását a tervezett hitelfolyósításokat az irányadó kamatláb várható alakulását az ismert adóterheket.

A szigorú költséggazdálkodás mindig fontos tényező a Takarékszövetkezetünk számára 2015 évi költségtervénél 2 %-os költségcsökkentéssel számoltunk mely 9 525 ezer forint költség csökkentést jelent.

RÉSZLETES ÉRTÉKELÉS

Bevételarányos jövedelmezőség

- kamatbevétel: 654 818 ezer Ft
- kamatráfordítás: 414 707 ezer Ft
- így nettó kamatjövedelem: 240 111 ezer Ft;
- összes bevétel: 1 259 314 ezer Ft
- összes ráfordítás: 1 202 907 ezer Ft
- így adózás előtti eredmény: 56 407 ezer Ft;
- adó: 6 500 ezer Ft
- adózott eredmény: 49 907 ezer Ft.

A kamat és kamatjellegű bevételek tervezésénél az állományok növekedésével az irányadó kamatlábak (jegybanki alapkamat BUBOR) minimális csökkenésével számoltunk. Nagy hangsúlyt fektetünk a jelenleg nem kamatozó (30 napos és azt meghaladó hátralékkal rendelkező) hitelállomány kezelésére. Az előző időszakhoz viszonyítva 13 %-os kamatbevétel növekedésével számoltunk.

A kamatráfordítások 44 %-os növekedésével számoltunk, melyet a deviza swap ügylet utolsó kamatfizetése emel meg ilyen jelentős mértékben. A betétállomány növekedését lakossági és vállalkozói számlák növelésével kívánjuk elérni. 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 figyelembe vettük a bankkártyás készpénz felvét 150 e Ft összeghatárig vonatkozó jutalék mentességét, ezért az ügyfeleink igénybevett szolgáltatásait kell növelni. Valamint a megbízásos tevékenységek mint biztosítási és Fundamenta – lakáskassza kötések jutalékbevételeinek növelése. 9 %-os jutalékbevétel növekedést terveztünk mely 26 772 ezer forint bevétel növekedést jelent.

A bevételarányos nettó kamatjövedelem vagyis a hitelközvetítés jövedelmezősége magas (37 %) a tervszámok alapján; a bevételarányos adózott eredmény vagyis a teljes hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége magas (4 %).

Eszközarányos jövedelmezőség

A kamatozó eszközök könyv szerinti értéke 11 334 437 ezer Ft a nettó kamatjövedelem 240 111 ezer Ft az eszközarányos nettó kamatjövedelem tehát 2,12 %, ami nagyon alacsony.

A hitelezők és tulajdonosok által finanszírozott összes eszköz: 12 200 000 ezer Ft amelynek összes hozama (fizetett kamat + adózott eredmény): 464 614 ezer Ft. Az jövedelmezőséget kifejező eszközarányos kamat és adózott eredmény tehát: 3,81 % ami szintén alacsony. A piaci viszonyok, az ügyfelek megszerzéséért kialakult verseny okozza az alacsony kamatszintet.

Likviditás

A likvid eszközök (pénzeszközök + az éven belüli lejáratú értékpapírok és követelések) könyvszerinti értéke 7 108 562 ezer Ft; a folyó forrásoké 10 260 118 ezer Ft.

A likviditási mutató: 0,69 %. Ez az érték – a hitelintézetek speciális működési sajátosságait figyelembe véve – jó.

Eszközminőség

A hitelintézeteket törvény kötelezi, hogy problematikusá vált követeléseik után megfelelő kockázati céltartalékot képezzenek, illetve hogy követeléseik és befektetett pénzügyi eszközeik értékvesztését leírják.

Az eszközeik minősége a képzett céltartalék és az elszámolt értékvesztés mértékéből jól megbecsülhető.

A hitelintézetek legfontosabb eszközei a követelések.

Magas hitelállomány növekedést terveztünk 26,95 % (1 215 626 ezer forint) mellyel a KKV szektort és lakossági szektort kívánjuk megcélozni elsősorban a Takarékbank által kidolgozott hitelkonstrukciókkal, NHP hitelekkel és a saját hiteleinkkel. 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 %).

Az összes bizonytalan eszközre elszámolt értékvesztés és képzett céltartalék aránya, azaz a teljes értékvesztési és céltartalék képzési ráta 0,88 %, ez szintén jó.

Tőkeellátottság

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

A Takarékszövetkezet tőkeellátottsága tehát a saját tőkének az össztőkén belüli részaránya: 4,69 %, ami a fentieket

figyelembe véve is nagyon alacsony.

A mutató előző időszaki értékéhez (4,65 %) képesti relatív dinamikája 0,86 %, ami elfogadható.

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

Tőke megfelelési mutató

A hitelintézet működési biztonságát legkoncentráltabban a tőke megfelelési mutató fejezi ki. Tárgyidőszaki értéke 12,17 % vagyis jó. A mutató éves változása -0,27 %.

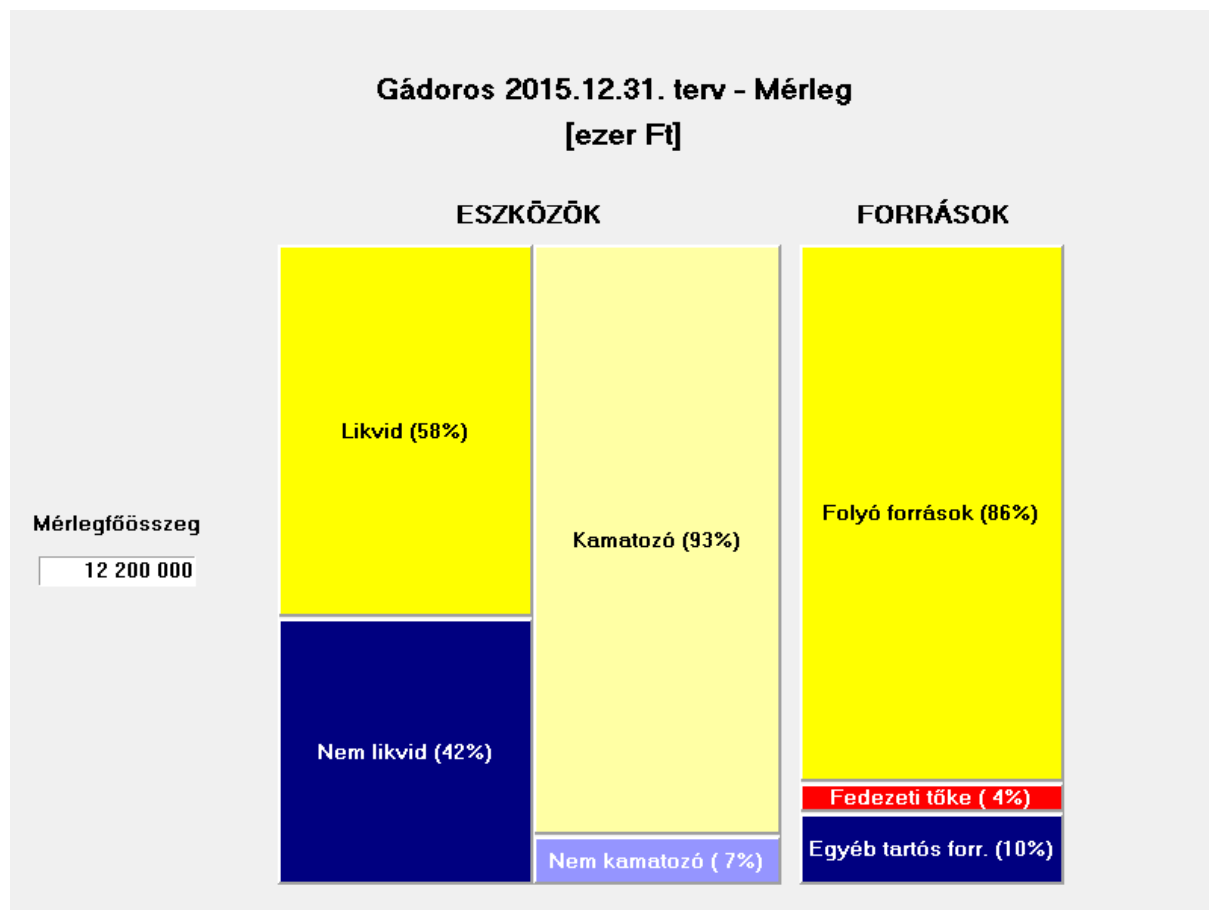
Költségek

A működési költségek 2 %-os csökkenésével terveztük. Az egyéb anyagjellegű költségek vonatkozásában 103,08 %-os teljesítést terveztünk. Jelentősebb növekedéssel az oktatási költségnél és a marketing költségnél számoltunk. Az oktatási költség 9 500 ezer forintot, mely 245 %-os teljesítést jelent (ebből 7 965 ezer forint a felosztott központi költség), valamint marketingre 14 000 ezer forintot, mely 158 %-os teljesítést jelent (ebből 7 965 ezer forint a felosztott központi költség).

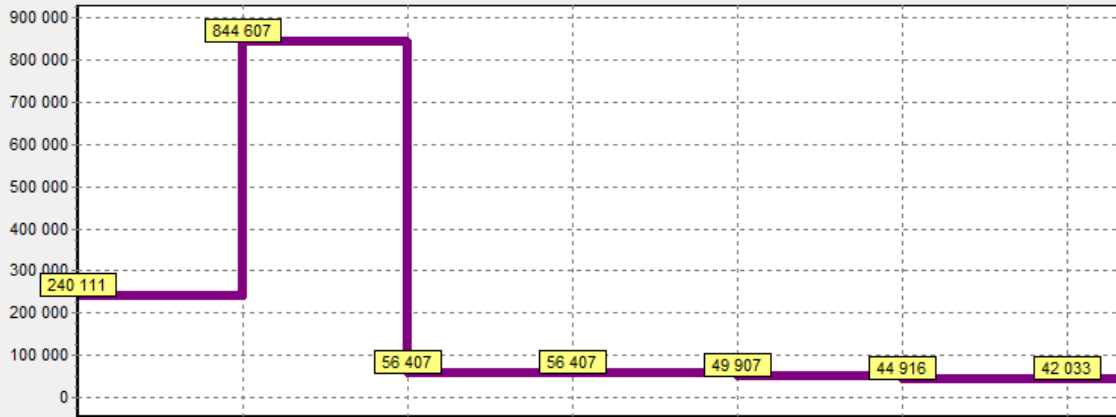
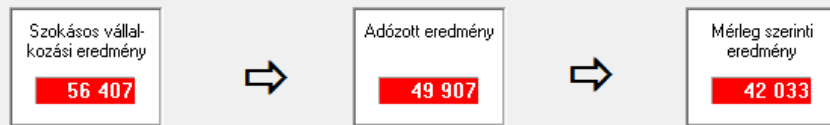
A személyi jellegű költségeknél 1,24 %-os csökkenéssel terveztünk. Több dolgozónk nyugdíjba vonul, mely dolgozók pótlása átszervezéssel és új dolgozók felvételével valósult meg.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök elszámolt értékcsökkenését 83,47 %-os teljesítésre terveztük, mely azt jelenti, hogy 2015 évre nem tervezünk 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.

A 2015 évi főbb tervszámokat az alábbi diagramok szemléltetik:

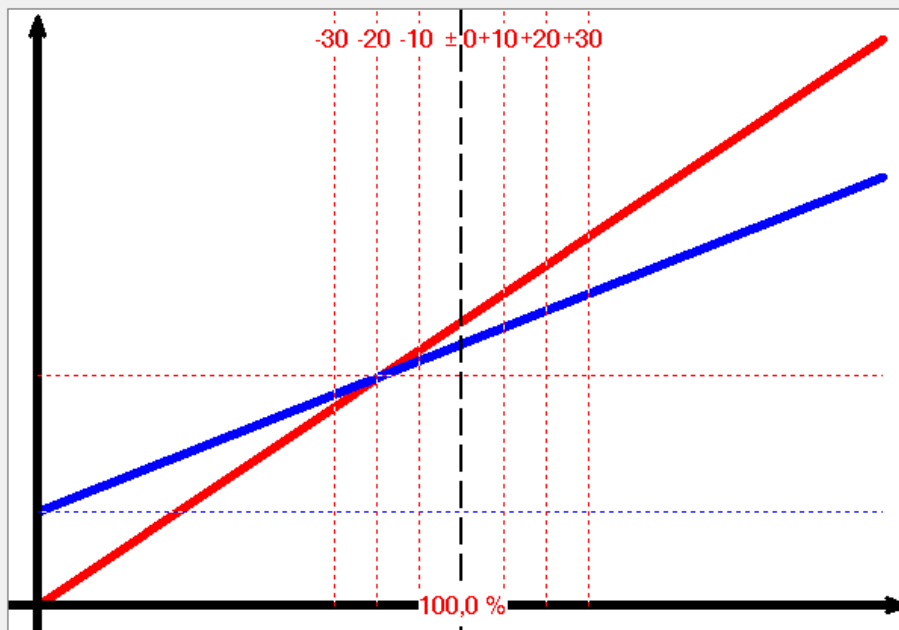


Gádosros 2015.12.31. terv - Eredmény levezetés [ezer Ft]



| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| Kamatkülönbözlet | Egyéb szokásos bevétel | Ált.műk.ktg és egyéb szok.ráf. | Rendkívüli eredmény | Adófizetési kötelezettség | Tartalék képzése és igénybevétele | Fizetett osztalék |
| 240 111 | 604 496 | 788 200 | 0 | 6 500 | -4 991 | 2 883 |

Gádosros 2015.12.31. terv - Stressz teszt [ezer Ft]



| | |
|--|--|
| Saját bevétel | |
| 744 607 | 100,0 % |
| Szokásos eredmény | |
| 56 407 | 7,6 % |
| Saját költség | |
| 688 200 | 92,4 % |
| Becsült bev. arányos ktg. | |
| 439 836 | 63,9 % |
| Becsült fix költség | |
| 248 364 | 36,1 % |
| Bevétel / Bázis bev. | |
| 122,7 % | |
| Eredmény / Bázis bev. | |
| 9,3 % | |
| Eredmény / Eredeti er. | |
| 100,0 % | |

Gádosoros 2015.12.31. terv - Jövedelmezőség
[ezer Ft]

Kamat + egyéb szokásos bevételek: 654 818 + 604 496 = 1 259 314



= 158 (105) %



Kamat + egyéb szokásos ráfordítások: 414 707 + 788 200 = 1 202 907

Gádosoros 2015.12.31. terv - Mutatók dinamikája

