

Részközgyűlési beszámoló a Takarékszövetkezet

2012. évi eredményéről és tevékenységéről

Takarékszövetkezetünk 2011. évben fogadta el három éves stratégiai tervét. A második év lezárása után megállapíthatjuk, hogy a Takarékszövetkezet eszközei és forrásai tekintetében olyan eredményt hoztunk, mellyel egy éves előnyre tudtunk szert tenni.

Saját tőke növekedésben a tervet teljesíteni tudtuk. Nyereségtervünk 2012-ben teljesült, de a következő években nem tud teljesülni rajtunk kívül álló okok miatt.

A pénzügyi intézkedésekre kényszerített kiadások, ráfordítások közül a külön adó (bankadó) ismert volt már a tervezéskor is, de annak felezésére tettek ígéretet, ami nem fog bekövetkezni. Elképzelhetetlen volt viszont egy olyan drasztikus beavatkozás a Takarékszövetkezetek életébe, mint a 2011. szeptember hónapban bevezetett rögzített árfolyamon történő végtörlesztés lehetősége az ügyfeleknek és kényszerű túrése, veszteség termelése a takarékszövetkezetek részéről.

Ez a folyamat folytatódik 2013-ban is, amikor is a rögzített árfolyamon történő törlesztés további veszteséget teremt. A kamattámogatásos hitel bevezetése, ahol maximálják a hiteldíj-mutatót, úgy újabb bevétel kiesést jelent.

A 2013. évtől bevezetésre került tranzakciós illeték, olyan mértékben sújtja a takarékszövetkezetet, hogy csak annak ügyfelekre történő áthárításával tartható fenn a nyereségesség.

Ne hagyják magukat befolyásolni a médiának, ne higgyék el, hogy erről a helyzetről a bankok tehetnek!

Kitekintés az országra, megyére

Országosan 104 önállóan működő integrált takarékszövetkezet volt év végén. A megyében pedig 9.

A megyei részesedésünk a mérlegfőösszegeből 24,2 %-os, az országosból 3,1 %-os.

Saját tőkéből a megyei részesedésünk 20,7 %-os, az országosból pedig 2 %-os.

A 2012. évi megyei nyereség részesedésünk 33,5 %-os az országos pedig 2,7 %-os.

A Rajkai Takarékszövetkezet 3,9 %-os növekedést ért el a mérlegében és 33 %-osat mérlegén kívül a befektetési üzletágban.

A megyei Takarékszövetkezetek átlagosan 1,7 %-kal bővültek az országos átlag pedig 2 %-os növekedés.

Megállapítható, hogy minden részarány és mutató kedvezőbb mint az országos és megyei számok, tehát fejlődésünk nem állt meg.

Tőkehelyzet alakulása

Az előzetes számok alapján saját tőkénk 2.411 m Ft. Szavatoló tőkénk 2.437 m Ft, amelyben még nem szerepelhet a 2012. évi mérleg szerinti eredmény.

A jegyzett tőke összege változatlanul 500 millió Ft.

Év végével 1.240 fő természetes személy tagot tartunk nyilván.

A részjegyek utáni osztalék bruttó összegét 10 %-ban állapította meg a küldöttgyűlés, így a 50 m Ft kifizetése február hónapban megtörtént.

Általános kockázati céltartalékunk 190 m Ft.

Értékvesztés képzésünk a késedelmesen fizető ügyfelekre és hiteleladásokra valamint hitel leírásokra 535 millió Ft volt.

Átvett eszközökre képzett értékvesztésünk 80 millió Ft volt.

Tőkemegfelelési mutatónk az előzetes számok alapján 13 %. A törvényi minimum 8 %.

Eszközeink

Pénzeszközben 1.939 m Ft-ot, állampapírban és Diszkont Kincstárjegyen, MNB kötvényben 16.249 m Ft-ot, bankközi betétben 5.671 m Ft-ot, hitelekben 18.751 m Ft-ot kamatozók.

Vagyoni érdekeltségünk 198 m Ft.

Saját eszközeink összege 1.207 m Ft. 2012-ben nagyobb beruházást nem hajtottunk végre a hálózatunkban. Megújult viszont Nagycenk kirendeltségünk és Röjtökmuzsaj betétgyűjtő pénztárunk.

Mérlegfőösszegünk 46.103 m Ft, tehát kitűzött célunkat a 46.000 m Ft-ot túlteljesítettük.

Források

Betéteink ügyfelektől 36.717 m Ft-ot tettek ki, más pénzüintézettől 1.121 m Ft betétet kezelünk. Ez a szám megegyezik a tervvel.

Mérlegen kívül a befektetési üzletágban év végével 4.020 m Ft befektetést kezelünk ügyfeleink részére, akik 574 db értékpapírszámlán 736 db NYESZ számlán és 35 db TBSZ számlán kamatoztatják pénzeiket. A betétállomány 14,8 %-a deviza.

Babakötvényeink száma: 1.871 fő 190 m Ft megtakarítással.

Fundamenta megtakarítás összege közel 800 millió Ft szerződéses összeg.

A felvett hitelek összege 4.875 m Ft, melyből 2.104 m Ft MFB refinanszírozott forrás és 2.771 m Ft CHF hitel.

A nagyobb összegű visszafizetések miatt tudott csökkenni a CHF hitel és közben az év végi árfolyam is mérsékeltebb volt.

Munkavállalókról

A Takarékszövetkezetünknel év végén 118 fő teljes munkaidős szellemi foglalkozás, és 11 fő részmunkaidős foglalkoztatású és 3 fő megváltozott munkaképességű dolgozott. A bérköltség 660 m Ft.

Jutalék és eredményterv

A kamatkülönbözet 135,9 %-ban nyújt fedezetet a működési költségekre. A keletkezett jutalékeredmény és pénzügyi műveletek eredménye pedig 2012. évben a tartalékok megképzését eredményezhette.

Adózás előtti eredmény tervünk 200 millió Ft volt, ezzel szemben 223 millió Ft-os eredményt tudtunk elérni.

Azon labdarúgó szakosztályok, akik pályáztak és nyertek, nekik összesen 10,6 millió Ft támogatást tudtunk nyújtani, melyet a Társasági adóból visszatartathatunk. Ezzel mérsékelni tudtuk adófizetési kötelezettségünket.

Összefoglalás

Elmondhatjuk, hogy a sok-sok külső negatív hatás ellenére Takarékszövetkezetünk tovább tudott fejlődni, bővülni. Számlavezetett ügyfeleink száma 1.400 fővel emelkedett.

22 önkormányzatnak vezetjük a számláját s nekik 44,2 m Ft iparüzési és egyéb adókon kívül 8,3 m Ft támogatást juttattunk. 100 %-os magyar tulajdonukat komolyan vesszük, s

tagjainkon kívül, minden megyei ügyfelet készséggel szolgálunk ki minden pénzügyi szolgáltatással.

A Takarékszövetkezet adó, járulék, járadék terhelése 2012. évben 664 m Ft volt, amely a mérlegfőösszeg 1,5 %-a.

Az év folyamán dolgozóink több mint 100.000 db pénztári készpénzforgalmat bonyolítottak le. Az elszámolásokhoz kapcsolódó bejövő tranzakciók száma több min 400.000 db. A terhelések száma pedig közelíti a 2 milliós darabszámot.

A Takarékpont termékei közül forgalmazzuk a számlacsomagokat (Alap, Haladás, Célegyenes, Lazítás, Deviza, Rajt és Gyorsítás, Koktél Számlacsomag fiatalok részére) PayPass karóra, személyi kölcsön, király hitel, hitelkártya, Számlahitel, Jelzáloghitel, Kölcsönös készpénzkiszolgálás, KKV számlacsomag, KKV hitelek.

A fiatalok takarékoskodásra nevelését szolgálja iskola-takarékszövetkezeti programunk, mely 26 iskolában 1.557 taggal működik.

Köszönjük Önöknek, hogy részesei voltak a 2012. évi sikerének.

A jövőben is Bennünket válasszanak, hiszen mi érthetjük meg leginkább gondjaikat s mi tudunk osztozni a családjá örömeiben.

Kérem a 2013. évi célkitűzések elérése érdekében legyenek bizalommal továbbra is munkatársaink és takarékszövetkezetünk irányába.