

Tisztelt Tagunk!

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet most választja első alkalommal a részközgyűlés megtartása nélküli tagi tájékoztatást. A 2007. évi küldöttgyűlés elfogadta a Takarékszövetkezet új alapszabályát, mely II. 2. pontja lehetőséget biztosít a Tagok írásbeli tájékoztatására.

Két témában élünk a fenti lehetőséggel:

1. számú melléklet:

[Beszámoló a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2007. évi tevékenységéről.](#)

2. számú melléklet:

[2008. évi üzleti célkitűzések, tervek.](#)

Kérem olvassák el jelentéseinket, hiszen méltán lehetünk büszkék elért eredményeinkre, melyeket az Önök bizalma, forgalma, támogatottsága nélkül nem lehetett volna elérni. 2008. évi célkitűzéseink az elfogadott 3 éves stratégiai terv részét képezik.

Amennyiben idejük engedi és van véleményük a kiküldött anyaghoz, akkor az alábbi elérhetőségek bármelyikén örömmel várjuk észrevételeiket.

Címünk: 9224 Rajka, Kossuth L. u. 37/a.

e-mail: kozpont@rajka.tksz.hu

Telefon: 96/567-014

Fax: 96/567-028

Nusser Györgyné
elnök-ügyvezető sk.

Rajka, 2008. március 3.

1. számú melléklet:

Beszámoló a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2007. évi eredményeiről, tevékenységéről

2007. év tavaszán tartott részközgyűléseken a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet valamint a Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet egyaránt önálló fejlődési pályáról tájékoztatta Önöket.

2007. év júniusától felgyorsultak az események és az Önök döntésének megfelelően a két Takarékszövetkezet egyesült 2007. december 31-vel.

A végleges vagyonmérleget 2008.03.27.-i Küldöttgyűlésünk fogadja el az eredményfelosztással egyidejűleg. Az egyesült Takarékszövetkezet mérlegfőösszege megközelíti a 29 milliárd Ft-ot úgy, hogy a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 33,2 %-os, a Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet 14 %-os fejlődést tudott elérni. A Magyarországi bankok 17,3 %, a magyar Takarékszövetkezetek fejlődési üteme 13,1 % volt.

Egy átlagos Takarékszövetkezet nagysága 8.400 m Ft.

Eszközök

Pénzeszközeink	1 265 m Ft
Állampapírok	7 878 m Ft
Bankközi betétek	3 592 m Ft
Részvények	252 m Ft
Immateriális javak	25 m Ft
Hitelek	14 496 m Ft
Tárgyi eszközök	540 m Ft
Egyéb eszközök	484 m Ft
Aktív időbeli elhatárolás	<u>416 m Ft</u>
	28 948 m Ft

Források

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 372 m Ft
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	21 844 m Ft
Kibocsátott értékpapírok	414 m Ft
Egyéb kötelezettségek	189 m Ft
Passzív elhatárolások	495 m Ft
Céltartalékok	161 m Ft
Hátrasorolt kötelezettségek	115 m Ft
Jegyzett tőke	430 m Ft

Tőketartalék	5 m Ft
Általános tartalék	111 m Ft
Eredménytartalék	612 m Ft
Lekötött tartalék	5 m Ft
Értékelési tartalék	60 m Ft
Mérleg szerinti eredmény	<u>135m</u>
	<u>Ft</u>
	28 948 m Ft

Eredménykimutatás

Kapott kamatok	2 355 m Ft
Fizetett kamatok	1 484 m Ft
Bevételek értékpapírokból	5 m Ft
Kapott jutalék és díjbevételek	397 m Ft
Fizetett jutalék és díjbevételek	54 m Ft
Pénzügyi műveletek eredménye	58 m Ft
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	26 m Ft
Általános igazgatási költségek	776 m Ft
Értékcsökkenési leírás	45 m Ft
Egyéb ráford. üzleti terv	153 m Ft
Értékvesztés követelések után	187 m Ft
Értékvesztés visszairása	118 m Ft
Általános kockázati céltartalék képzés	- 28 m Ft
Szokásos tevékenység eredménye	232 m Ft
Rendkívüli bevételek	0,1 m Ft
Rendkívüli ráfordítások	0,16 m Ft
Rendkívüli eredmény	- 0,06 m Ft
Adózás előtti eredmény	232 m Ft
Adófizetési kötelezettség	38 m Ft
Adózott eredmény	194 m Ft
Általános tartalék képzés	19 m Ft
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	15 m Ft
Jóváhagyott osztalék	55 m Ft
Mérleg szerinti eredmény	135 m Ft

Takarékszövetkezetünk a fenti mérlegadatokat tanúsága szerint minden tervezett állományi célkitűzését túlteljesítette. Adózott eredmény tervét szintén 7 %-kal haladta meg a tényszám. Beruházási terveink közül a Hegyeshalmi Kirendeltség építése

elkezdődött, új működési körzetek a Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet beolvasásával jöttek létre. Rajka Központ külső festése, 10 db új ATM megrendelése megtörtént.

A szervezet átalakítása befejeződött, így minden peresztegi központi dolgozónak is biztosított a munkalehetőség.

65 fő küldött képviseli a kirendeltségek tagjait a küldöttgyűlésben. Az Igazgatóság 11 fővel a Felügyelő Bizottság 5 fővel működik a cégbírósági bejegyzés időpontjától. A Takarékszövetkezet teljes munkaidős munkavállalói létszáma 2007. december 31-én 104 fő.

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 50 éve működik a térségben. Sok – sok körülmény változott, bankok jöttek – mentek, mi évről – évre átlagot meghaladó fejlődéssel, korrekt kiszolgálással, bővülő termékekkel, egyedülként maradtunk magyar tulajdonban. 50.000 Ft-hoz kötött részjegytulajdonlás biztosítja a természetes személyek tagságát.

Bizakodva nézhetünk a jövő irányába, hiszen rendelkezünk EU által előírt tőkekövetelményekkel és széles ügyfélkapcsolatokkal Győr-Moson-Sopron megye 25 településén.

Köszönöm Önöknek, hogy részesei voltak a 2007. év sikereinek.

Kérem a jövőben is a legközelebbi pénzügyi intézetet válasszák, amikor bármely pénzügyi szolgáltatást igényelnek.

*Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága*

2. számú melléklet:

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2008. évi üzleti célkitűzései, tervei

Tőkehelyzet alakulása

- A mérlegfőösszegünket 20,7 %-kal 35.000 millió Ft-ra kívánjuk bővíteni.
- Adózás előtti eredményünket 260 millió Ft-ra tervezzük.
- Saját tőkénk összegét 10 %-kal, eredményágon kívánjuk növelni.
- Ha szükséges, akkor értékvesztés képzésre 105 millió Ft-tal bővítjük tartalékainkat.
- Általános kockázati céltartalékképzést továbbra is képezzük a korrigált mérlegfőösszeg 1,25 %-a erejéig. Mivel a Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet eddig nem képzett, ezt pótoljuk egyenlő képzéssel 12 hónap alatt. Várható pótlás összege 20 millió Ft.
A korrigált mérlegfőösszeg növekedése miatt további 25 millió Ft általános kockázati céltartalék képzése várható az év folyamán.
- A részjegy utáni osztalék mértékét nettó 8 %-ban, tervezzük kifizetni, mely az inflációs (5,7 %) várakozások miatt reál hozamot biztosíthat tagjainknak.
- Szavatoló tőkénk 1,6 milliárd Ft-ra bővülése tervezett.

Eszközeink:

Nagy átrendeződés nem várható az eszközstruktúráján belül.

- A készpénzforgalom visszaszorítása tervezett, így a pénztárakban, elszámolási számlán tartott összeg 3,7 % képvisel.
ATM pénztárat tartunk fenn 17 egységnél. Év végére 19 kirendeltséget 21 telephelyen és 7 betétgyűjtő pénztárat kívánunk működtetni.
- Értékpapírjaink 25,7 % képviselnek 9.000 millió értékben.
- Jegybanki és bankközi kihelyezéseink 17 % értéke 5.900 millió Ft.
- Aktív időbeli elhatárolásunk 2,8 % 980 millió Ft összeg.
- Vagyoni érdekeltségeinket kis mértékben (0,2) kívánjuk bővíteni.
- Saját eszközeink 2 % 720 millió Ft összeget képviselnek.
- Hiteleink mértéke 48,6 % 17.000 millió Ft bruttó hitelállományt jelent majd.

Források

- Betétállományunkat 15,9 %-kal tervezzük bővíteni 26.250 m Ft állományt jelent.
- Népszerűsítjük a lakossági bankszámlához és vállalkozói pénzforgalmi számlához rendelhető lekötéseket, elkülönítéseket.
- A takarékszámmla betét fokozott ajánlását tűzzük ki célul.
- Devizabetét állományunk 1.620 millió Ft-ra tervezett.
- Folytatjuk a „start” számla népszerűsítését.
- NYESZ számla bővítése célunk.
- Befektetési üzletág beindítása.
- Befektetési Alapok, Strukturált betét ajánlatok közvetítése.
- FUNDAMENTA Lakástakarékpénztári termékek 840 millió Ft szerződéses összegben.
- Gyarapítjuk bankkártyáink számát közel 1500 darabbal.
- Elektra ügyfélterminálok és Netbank szerződések számának növelése.
- Lakossági számlák és számlacsomagok bővítése 2240 darabbal.
- Vállalkozói számlák növelése 255 darabbal.
- Önkormányzati számlák és kapcsolatok fokozatos bővítése a célunk.

- Iskolatakarékszövetkezeti csoportok szervezése, minden telephellyel rendelkező kirendeltségen.
 - Diákhitel szolgáltatás.
 - Takarékpont üzleti együttműködés beindítása: Takarékinvest (befektetés)
- Takarékplussz (számlacsomagok)
Takarékclassic (hiteltermékek)

Beruházások:

- Hegyeshalmi kirendeltség építésének befejezése
- Sopron új kirendeltségének kialakítása
- Sopron kirendeltség értékesítése
- Ágfalva kirendeltség kialakítása
- Vitnyéd kirendeltség kialakítása
- Kópháza kirendeltség kialakítása
- Agyagosszergény betétgyűjtő kialakítása
- Központ ingatlan fejlesztése (Mosonmagyaróvár)
- ATM beruházások (10 db)
- Nagycenk parkírozó kiépítése
- Cégjelzések módosítása, Takarékpont kijelölése
- Páncélszekrények, tűzmentes iratszekrények beszerzése.
- Bővülésből és avulásból eredő számítógép, nyomtató, monitor, pénzszámló beszerzések.
- Lehetséges kirendeltségeken széfszolgáltatás beindítása.
- Szükséges szoftver fejlesztések (oktató + TIER + stb.)

Befektetések

- Saját eszközeink 720 m Ft-ra bővülnek a tervezett beruházások és fejlesztések miatt.
- A Takarékszövetkezet két járulékos vállalkozásának (Lajta – Kincs Kft, Takarékinvest Kft.) egyesítése.
- Szabad pénzeszközeinket államkötvényekbe, diszkont kincstárjegybe, befektetési jegyekbe kívánjuk fektetni.
- Likviditásunk folyamatos fenntartása miatt, élünk a bankközi betétek rövid és hosszabb távú elhelyezésével és az „I” betét lehetőségével.

Jutalékterv

A jutalékért végzett tevékenység nettó tervezett bevétele 360 millió forint.

Eredményterv

Kamatpolitikánk kialakításának kulcsszava: A kamatkülönbözet fedezetet kell, hogy biztosítson a működési, igazgatási költségekre, valamint az általános kockázati céltartalék képzésre és az egyéb üzleti tevékenységre.

A szűkülő kamatmarzs miatt, egyre nehezebb ennek az alapelvnek megfelelni.

A jutalékért végzett tevékenység alapja a szükséges értékvesztések képzésének és a tervezett 260 millió Ft eredmény elérésének.

Az 50 éves jubileum tiszteletére minden hónapban akciót indítunk ügyfeleink teljesebb kiszolgálása érdekében.

- Januárban indítottuk deviza betét „Koktél” csomagunkat.
- Március 1-től egy évig „női számlacsomaggal” kedveskedünk nem csak nőknek.

- Március közepétől a legkedvezőbb építési hitelekre, telek-, lakásvásárlási hitelekre teszünk ajánlatot, alacsony törlesztőrészlet mellett forintban, CHF-ban, EUR-ban.
- Májustól indítjuk „Takarékplussz” programunkat. Mellyel minden korosztályt modern számlavezetéssel kínálunk meg. Párhuzamosan alacsony THM (teljes hiteldíjmutató) melletti forint és CHF hiteleket közvetítünk.

Kérjük figyeljék honlapunkat a képi és írott sajtót, hiszen ígérjük hallani fognak Rólunk úgy, hogy az Önöknek, Tagjainknak valamint Családjuknak is kedvező lehet.

50 év bizalmát úgy háláljuk meg, hogy megtermelt eredményünkből közösségi alapot fogunk képezni 2008. évben tagjaink kulturális, sport, jóléti, stb. kiadásainak támogatására.

Rajka, 2008. március 3.

Szövetkezeti üdvözlettel:

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága